

УДК 336.71:336.221
ББК 65.261.411.15
Ч 49

Рецензенты: К. К. Трацевский, начальник инспекции
Министерства по налогам и сборам Республики
Беларусь по Советскому району г. Гомеля;
Н. В. Ковалева, канд. экон. наук, доцент
Белорусского торгово-экономического
университета потребительской кооперации

Рекомендован к изданию научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации». Протокол № 5 от 11 июня 2013 г.

Чернюк, Е. М.

Ч 49 Налоги и налогообложение в банках : курс лекций для реализации содержания образовательных программ высшего образования I ступени и переподготовки руководящих работников и специалистов / Е. М. Чернюк. – Гомель : учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2014. – 128 с.

ISBN 978-985-540-199-6

Представлены основные темы, раскрывающие теоретические основы построения налоговой системы и особенности налогообложения банков в Республике Беларусь. Курс лекций предназначен для оказания помощи студентам в последовательном изучении всех тем дисциплины.

Издание подготовлено в соответствии с учебной программой дисциплины «Налоги и налогообложение в банках» для студентов специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» направления специальности 1-25 01 08 01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках» и слушателей системы переподготовки руководящих работников и специалистов.

УДК 336.71:336.221
ББК 65.261.411.15

ISBN 978-985-540-199-6

© Чернюк Е. М., 2014
© Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2014

ВВЕДЕНИЕ

Налоговая система является неотъемлемой частью рыночных отношений. Любое государство, формируя законодательную базу, регламентирующую вопросы налогообложения и определяя особый порядок расчета налогов, учитывает отраслевые особенности налогоплательщика.

Банковский сектор экономики является особой сферой деятельности, и в этой связи практически по всем основным налогам введены особенности, касающиеся этой сферы деятельности, включая банковские услуги, налогообложение прибыли банков. Это обусловлено тем, что во взаимоотношениях с налоговыми органами банки выступают непосредственно как самостоятельные налогоплательщики, посредники между государством и налогоплательщиками, через которых осуществляют финансово-хозяйственные операции другие налогоплательщики и которые могут предоставить налоговым органам специфические услуги, в том числе необходимую информацию для проверки правильности исчисления и своевременности уплаты налогов в бюджет, а также как налоговые агенты.

Основной целью данного издания является оказание помощи студентам в последовательном изучении теоретических аспектов налогообложения, овладении методикой исчисления налогов, подлежащих уплате банковскими учреждениями Республики Беларусь, выработке умений концентрировать внимание на проблемах теории налогов, положениях современного законодательства и практике исчисления налогов, ознакомлении с системой налогового контроля и мерами экономической ответственности за нарушение налогового законодательства.

В курсе лекций рассмотрены теоретические основы налогообложения, особенности исчисления налогов и сборов, подлежащих уплате банковскими учреждениями Республики Беларусь, методика исчисления и уплаты налогов и сборов, по которым банки выступают налоговыми агентами, организация налогового контроля и меры экономической ответственности за нарушение налогового законодательства.

Издание нацеливает на систематизацию и обобщение основных базовых положений в области налогообложения, способствуют формированию у студентов экономического мышления в сфере исчисления и уплаты налогов банковскими учреждениями.

Курс лекций разработан в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами в области налогообложения.

Тема 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1.1. Экономическая сущность налогов

Налоги составляют основу бюджета любого государства. Основная задача налогообложения – обеспечить финансовые потребности государства. Однако этим роль налогов не исчерпывается. Помимо выполнения чисто фискальной функции, налоговый механизм используется как экономический инструмент воздействия государства на развитие производства, отраслевую и территориальную производственную структуру, состояние научно-технического прогресса, т. е. налоги выполняют важнейшую функцию регулирования народного хозяйства страны. При выполнении общегосударственных функций важно сохранить у хозяйствующих субъектов стимул к продолжению и развитию их предпринимательской или иной профессиональной деятельности. Таким образом, налоги являются объективной необходимостью, поскольку обусловлены неотложными потребностями поступательного развития общества.

Налоги представляют собой обязательные платежи, взимаемые государством с юридических и физических лиц в государственный или местные бюджеты. Они необходимы для формирования государственного бюджета, из которого затем финансируются расходы на развитие хозяйства, социально-культурные мероприятия, содержание органов управления, оборону и другие затраты.

Основным документом, регулирующим налогообложение в Республике Беларусь, является Налоговый кодекс Республики Беларусь, который состоит из Общей и Особенной частей.

Общая часть указанного кодекса устанавливает систему налогов, сборов (пошлин), взимаемых в республиканский и местные бюджеты, основные принципы налогообложения в Республике Беларусь, регулирует властные отношения по установлению, введению, изменению, прекращению действия налогов, сборов (пошлин) и отношения, возникающие в процессе исполнения налогового обязательства, осуществления налогового контроля, обжалования решений налоговых органов, действий их должностных лиц, а также определяет права и обязанности плательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых налоговым законодательством.

В Особенной части Налогового кодекса Республики Беларусь рас-

крыта методика исчисления и уплаты каждого налога.

В соответствии со ст. 6 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь *налогом* признается обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в республиканский и местные бюджеты.

Сбором (пошлиной) признается обязательный платеж в республиканский и (или) местные бюджеты, взимаемый с организаций и физических лиц, как правило, в виде одного из условий совершения в отношении их государственными органами, в том числе местными Советами депутатов, исполнительными и распорядительными органами, иными уполномоченными организациями и должностными лицами, юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу специальных разрешений (лицензий), либо в связи с ввозом (вывозом) товаров на территорию (с территории) Республики Беларусь.

Налог, как правило, не имеет специальной цели (порядка его дальнейшего использования государством). Лишь в некоторых случаях используются целевые налоги, однако при этом они никогда не бывают индивидуально возмездными.

В отличие от налога при уплате пошлины и сбора всегда присутствуют специальная цель и специальные интересы.

Сущность налогов выражается в отношениях между государственной властью, организациями и отдельными гражданами по поводу перераспределения национального дохода на общегосударственные нужды. Особенность этих отношений состоит в том, что они не являются равноправными. В них государство выступает главным действующим лицом, устанавливая в законодательном порядке правила изъятия в свое распоряжение части доходов организаций и физических лиц на условиях безвозвратности. Возврат налога возможен только в случае его переплаты или в качестве предоставления льгот.

1.2. Функции и роль налогов

Функция налога – это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств.

Налоги выполняют следующие функции:

- фискальную;
- распределительную;

- регулирующую;
- контрольную.

Фискальная функция является основной функцией налогообложения. Она обеспечивает формирование доходов государства, создает материальную основу государственной политики. Если налог или сбор (пошлина) не выполняет фискальную функцию, то и другие его функции не реализуются. Поступления в виде налогов должны покрывать основные финансовые потребности общества, но при этом не лишать всех плательщиков заинтересованности в увеличении своих доходов.

Распределительная функция налогов связана с последующим распределением государством полученных от налогоплательщиков средств.

Регулирующая функция налогов направлена на достижение конкретных задач фискальной политики государства. С помощью этой функции формируются противовесы излишней налоговой нагрузке, т. е. создаются специальные механизмы, обеспечивающие баланс экономических интересов государства, юридических и физических лиц.

В регулирующей функции выделяют стимулирующую и сдерживающую подфункции.

Стимулирующая подфункция направлена на поддержку развития тех или иных процессов посредством системы различных льгот.

Сдерживающая подфункция направлена на установление через налоговое бремя препятствий для развития каких-либо экономических процессов посредством установления повышенных ставок налогов.

С помощью *контрольной функции* государство осуществляет контроль за своевременным и полным поступлением налоговых платежей в бюджет. С помощью контрольной функции оценивается эффективность налоговой системы, обеспечивается контроль за видами деятельности и финансовыми потоками. Через эту функцию выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику.

Налоги могут выполнять позитивную и негативную роль.

Позитивная роль налогов проявляется тогда, когда потенциал налогообложения реализован на практике в максимально возможной степени и достигнуто относительное равновесие между налоговыми функциями. На практике это проявляется в оптимизации уровня налоговых изъятий, формировании бюджета, не ущемляющего интересов плательщиков.

Негативную роль налоги играют при установлении необоснованно

высокой налоговой нагрузки, что приводит к снижению предпринимательской инициативы и сокрытию доходов.

1.3. Классификация налогов

Классификация налогов – это группировка налогов по различным признакам.

По способу изъятия налоги подразделяют на прямые и косвенные.

Прямые налоги – это налоги, установленные непосредственно на доходы или имущество плательщика. Они подразделяются на личные налоги, учитывающие функции платежеспособности налогоплательщика (налог на прибыль, подоходный налог), и реальные налоги, предполагающие обложение среднего дохода от того или иного объекта обложения – имущества, денежного капитала (налог на недвижимость).

Косвенными называют налоги, устанавливаемые в виде надбавки к цене или тарифу (налог на добавленную стоимость, акцизы).

В зависимости от органов власти, устанавливающих налог, выделяют республиканские и местные налоги.

К *республиканским* относят налоги, сборы (пошлины), установленные Налоговым кодексом либо Президентом Республики Беларусь и обязательные к уплате на всей территории Республики Беларусь. Республиканские налоги разрабатывает правительство, утверждает (отменяет) главный законодательный орган страны. Зачисляются эти налоги как в республиканский, так и в местные бюджеты. К республиканским налогам относятся налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, налог на прибыль, налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, подоходный налог с физических лиц, налог на недвижимость, земельный налог, экологический налог, налог за добычу (изъятие) природных ресурсов, сбор за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь, оффшорный сбор, гербовый сбор, консульский сбор, государственная пошлина, патентные пошлины, таможенные пошлины и таможенные сборы.

Местные налоги – это налоги и сборы, устанавливаемые нормативными правовыми актами (решениями) местных Советов депутатов в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь и обязательные к уплате на соответствующих территориях. Местные налоги устанавливаются как правительством, так и местными органами власти. Эти налоги всегда поступают в местные бюджеты. Законодатель-

ство регламентирует их виды, источники уплаты, а плательщиков, объекты обложения, налоговую базу и ставки определяют местные органы власти (налог за владение собаками, курортный сбор, сбор с заготовителей).

По уровню бюджета, в который зачисляется налоговый платеж, различают закрепленные и регулирующие налоги.

Закрепленными называют налоги, которые на длительный период времени закреплены в качестве доходного источника конкретного вида бюджета и поступают либо только в республиканский, либо только в местные бюджеты (подходный налог, налог на недвижимость, местные налоги и др.).

Регулирующие налоги – это государственные налоги поступающие, как в республиканский, так и в местные бюджеты. Они ежегодно перераспределяются между бюджетами различных органов (НДС, акцизы, налог на прибыль и др.).

При классификации налогов *по видам налогоплательщиков* выделяют *налоги с юридических лиц* (предприятий, организаций, учреждений) и *налоги с физических лиц* (резидентов Республики Беларусь и нерезидентов Республики Беларусь).

В зависимости от порядка использования выделяют общие и специальные налоги.

Общие налоги предназначены для текущих и капитальных расходов без закрепления за каким-либо конкретным видом расходов (все налоги).

Специальные налоги имеют целевое назначение.

Большое значение имеет дифференциация налогов в зависимости от *источников их уплаты*, в качестве которых могут выступать:

- расходы организации (земельный налог, экологический налог, налог за добычу природных ресурсов, налог на недвижимость);
- прибыль (налог на прибыль);
- выручка от реализации (акцизы, НДС);
- заработная плата (подходный налог).

Тема 2. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА

2.1. Сущность налоговой системы и основные принципы ее построения

Понятие «налоговая система» является дальнейшим развитием и конкретизацией понятия «налоги». Если налоги рассматриваются как финансовые отношения налогоплательщиков с бюджетом по поводу

формирования централизованных фондов финансовых ресурсов и их концентрация в госбюджете, бюджетных и внебюджетных фондах, то налоговая система развивает и конкретизирует этот процесс, определяя задачи, формы, методы и принципы.

Налоговая система – это совокупность правовых норм, регулирующих размеры, формы, методы и сроки взимания налогов и платежей, носящих налоговый характер и необходимых государству для выполнения его функций. Комплекс налоговых мер оказывает существенное влияние на экономическую деятельность хозяйственных субъектов, стимулируя экономическую и инвестиционную активность.

В налоговых системах разных стран отразилась специфика государственного устройства, особенности внутренней и внешней политики, национальный менталитет. Вместе с тем возникла необходимость унификации налоговых систем, выработки единых принципов построения. В основу требований, принятых за аксиому, положены 4 принципа налогообложения, сформулированные А. Смитом в XVIII в.:

- Равенство и справедливость налогов по отношению ко всем налогоплательщикам.

- Определенность и однозначность налогового законодательства, позволяющие одинаково его трактовать и налогоплательщику, и работнику налогового органа. Законом должны быть четко установлены все факторы, определяющие размеры платежа, сроки и способ его уплаты.

- Удобство для налогоплательщика, выражающееся в приближении сроков уплаты налогов к моменту получения доходов, простоте их исчисления, минимуме бюрократических процедур и требований со стороны налоговых органов.

- Экономичность, т. е. налоги не должны быть обременительными для налогоплательщика. Для государства сбор налогов должен сопровождаться минимальными издержками.

Все вышеперечисленные принципы дополняются и детализируются с учетом тех условий, в которых создаются налоговые системы.

В Налоговом кодексе Республики Беларусь закреплены следующие *принципы налогообложения*:

1. Каждое лицо обязано уплачивать законно установленные налоги, сборы (пошлины), по которым это лицо признается плательщиком.

2. Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги, сборы (пошлины), не предусмотренные Налоговым кодексом Республики Беларусь или установленные в ином порядке, чем это определено Конституцией Республики Беларусь, принятыми закона-

ми, регулирующими вопросы налогообложения, актами Президента Республики Беларусь.

3. Налогообложение в Республике Беларусь основывается на признании всеобщности и равенства.

4. Не допускается установление налогов, сборов (пошлин) и льгот по их уплате, наносящих ущерб национальной безопасности Республики Беларусь, ее территориальной целостности, политической и экономической стабильности, в том числе нарушающих единое экономическое пространство Республики Беларусь, ограничивающих свободное передвижение физических лиц, перемещение товаров (работ, услуг) или финансовых средств в пределах территории Республики Беларусь либо создающих в нарушение Конституции Республики Беларусь и принятых в соответствии с ней законодательных актов иные препятствия для осуществления предпринимательской и другой деятельности организаций и физических лиц, кроме запрещенной законодательными актами.

5. Допускается установление особых видов пошлин согласно международным договорам Республики Беларусь, формирующим договорно-правовую базу Таможенного союза, либо дифференцированных ставок таможенных пошлин в зависимости от страны происхождения товаров в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь и таможенным законодательством Таможенного союза.

Налоговая система любой страны учитывает следующие методологические подходы:

- равные доходы при равных условиях должны облагаться равными по величине налогами;
- ставка налога должна быть единой для всех предприятий независимо от формы собственности и вида деятельности;
- налоговая система должна быть комплексной и умело сочетать различные способы налогообложения;
- налоговая система должна дополняться комплексом налоговых льгот, носящих целевой и адресный характер;
- налоговые льготы должны отвечать стратегическим целям экономической политики;
- налоги должны платить те, чьи доходы выше, т. е. должен соблюдаться принцип платежеспособности;
- налоговая система должна утверждаться в законодательном порядке, что обеспечит обязательный и принудительный порядок взимания налогов;
- правила применения налоговой системы должны быть относительно стабильными.

Налоговая система должна быть достаточно гибкой, чтобы оперативно реагировать на изменение экономической ситуации.

К *общим характеристикам* налоговой системы относятся:

- порядок установления и ввода в действие налогов;
- виды налогов или система налогов;
- порядок распределения налогов между звеньями бюджетной системы;
- налоговые органы;
- права и обязанности налогоплательщиков;
- права и обязанности налоговых органов;
- ответственность участников налоговых отношений;
- защита прав и интересов налогоплательщиков;
- налоговое законодательство.

Признаками несовершенной налоговой системы являются следующие:

- неясное определение налоговой базы в законодательстве, множество нормативных актов, поправок, разъяснений (такое явление свойственно современному белорусскому и российскому законодательствам);
- множество налогов, взимаемых с одной налоговой базы;
- сложность распределения налоговых поступлений по бюджетам различных уровней;
- отсутствие прогрессивного обложения прибыли, доходов;
- нарушение системы ценообразования путем исключения отдельных субъектов или товаров из обложения налогом на добавленную стоимость;
- множество льгот и вычетов, способствующее уклонению от налогов;
- индивидуальные льготы.

2.2. Налоговая терминология

Элементами налоговой системы выступают:

- субъект налога;
- предмет и объект налогообложения;
- база налогообложения;
- источники выплаты налоговых платежей;
- ставка налога;
- налоговые льготы;
- налоговый и отчетный периоды;
- санкции;

- порядок уплаты и сроки перечисления налоговых платежей и предоставления отчетов в налоговые органы.

Согласно ст. 6 гл. 1 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь налог считается установленным в случае, когда определены плательщики и такие элементы налогообложения, как объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты.

Субъектом налога (плательщиком) является лицо, на которое в соответствии с законом возлагается ответственность за уплату налога.

Объект налогообложения – это количественно измеримая экономическая база, подлежащая налогообложению, или юридические действия, которые обуславливают обязанность субъекта заплатить налог. Согласно ст. 28 Налогового кодекса Республики Беларусь объектами налогообложения признаются обстоятельства, с наличием которых у плательщика Налоговый кодекс, таможенное законодательство Таможенного союза, законы о таможенном регулировании в Республике Беларусь и акты Президента Республики Беларусь либо решения местных Советов депутатов (в отношении местных налогов и сборов) связывают возникновение налогового обязательства.

В качестве объекта налогообложения могут выступать доход, имущество (земля, капитал, прочая недвижимость, предметы роскоши), передача имущества сделки купли-продажи, займа (наследство, дарение и другие), ввоз и вывоз товара (пошлины на экспортные и импортные товары).

Налоговым обязательством признается обязанность плательщика при наличии обстоятельств, установленных Налоговым кодексом, таможенным законодательством Таможенного союза и актами Президента Республики Беларусь или решениями местных Советов депутатов (в отношении местных налогов и сборов), уплатить определенный налог, сбор (пошлину).

Источник налога – это доход субъекта либо носителя налога, из которого вносится сумма налога.

Объект налогообложения и его источник могут совпадать или не совпадать. Например, выручка от реализации является и объектом, и источником исчисления и уплаты косвенных налогов; прибыль служит и объектом, и источником исчисления и уплаты налога на прибыль. Налог на недвижимость, например, исчисляется исходя из остаточной стоимости капитальных строений, а включается в расходы организации.

Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения. Налоговая база уста-

навливается применительно к каждому налогу, сбору (пошлине). В качестве облагаемой базы могут выступать фонд заработной платы, остаточная стоимость капитальных строений, валовая прибыль, выручка от реализации и т. д.

Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Налоговые ставки устанавливаются применительно к каждому налогу, сбору (пошлине), если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Под *налоговым периодом* понимается календарный год или иной период времени, определяемый применительно к каждому конкретному налогу, сбору (пошлине), по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма этого налога, сбора (пошлины). Налоговый период может состоять из нескольких отчетных периодов.

Налоговыми льготами признаются предоставляемые отдельным категориям плательщиков, предусмотренные Налоговым кодексом Республики Беларусь и иными актами налогового законодательства, а также международными договорами Республики Беларусь, таможенным законодательством Таможенного союза или законами о таможенном регулировании в Республике Беларусь, преимущества по сравнению с другими плательщиками, включая возможность не уплачивать налог, сбор (пошлину) либо уплачивать их в меньшем размере.

Налоговые льготы – это полное или частичное освобождение от налогов субъекта в соответствии с действующим законодательством.

Налоговые льготы устанавливаются в виде:

- освобождения от налога, сбора (пошлины);
- дополнительных по отношению к учитываемым при определении налоговой базы для всех плательщиков налоговых вычетов и скидок, уменьшающих налоговую базу либо сумму налога, сбора (пошлины);
- пониженных по сравнению с обычными налоговых ставок.

Налоговой декларацией признается письменное заявление плательщика на бланке установленной формы о полученных доходах, осуществленных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и о исчисленной сумме налога, сбора (пошлины), а также других данных, необходимых для исчисления и уплаты налога, сбора (пошлины).

Плательщики самостоятельно исчисляют сумму налога, сбора (пошлины), подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой ставки и налоговых льгот. *Сроки уплаты* налогов, сборов (пошлин) устанавливаются налоговым или таможенным законодательством применительно к каждому налогу, сбору (пошлине). Уплата налогов, сборов (пошлин) производится разовой уплатой всей причита-

ющейся суммы налога, сбора (пошлины) либо в ином порядке, установленном Налоговым кодексом Республики Беларусь и другими актами налогового или таможенного законодательства.

2.3. Налогоплательщики, их права и обязанности

В налоговых законодательствах всех государств в качестве налогоплательщиков признаны юридические и физические лица.

Юридическим лицом является организация, выступающая в качестве единого самостоятельного носителя прав и обязанностей, имеющая обособленный баланс и отдельный расчетный счет в банке.

Плательщиками налогов, сборов (пошлин) признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь, таможенным законодательством Таможенного союза, законами о таможенном регулировании в Республике Беларусь и актами Президента Республики Беларусь возложена обязанность уплачивать налоги, сборы (пошлины).

К *организациям* относятся:

- юридические лица Республики Беларусь;
- иностранные и международные организации, в том числе не являющиеся юридическими лицами;
- простые товарищества (участники договора о совместной деятельности, кроме участников договора консорциального кредитования).

Белорусские организации имеют статус налоговых резидентов Республики Беларусь и несут полную налоговую обязанность по доходам от источников в Республике Беларусь, по доходам от источников за пределами Республики Беларусь, а также по имуществу, расположенному как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами.

Иностранные организации не являются налоговыми резидентами Республики Беларусь и несут налоговую обязанность только по деятельности, осуществляемой в Республике Беларусь, или по доходам от источников в Республике Беларусь и по имуществу, расположенному на территории Республики Беларусь.

На основании Банковского кодекса Республики Беларусь банки являются юридическими лицами, имеющими исключительное право осуществлять в совокупности определенные банковские операции.

На основании изложенного белорусские банки (за исключением Национального банка Республики Беларусь и его структурных подразделений) и иностранные банки, осуществляющие деятельность на

территории Республики Беларусь, признаются налогоплательщиками при наличии соответствующих объектов налогообложения.

Под *физическими лицами* понимаются:

- граждане Республики Беларусь;
- граждане либо подданные иностранного государства;
- лица без гражданства (подданства).

Налоговыми резидентами Республики Беларусь признаются физические лица, которые фактически находились на территории Республики Беларусь в календарном году более 183 дней.

В отдельных случаях уплата налога может осуществляться налоговым агентом или представителем налогоплательщика.

Налоговым агентом признается юридическое или физическое лицо, хозяйственная группа, простое товарищество, доверительный управляющий, представительство иностранной организации, осуществляющее деятельность на территории Республики Беларусь, представительство и орган межгосударственного образования в Республике Беларусь, которые являются источником выплаты доходов плательщику и на которые в силу налогового законодательства возлагаются обязанности по исчислению, удержанию у плательщика и перечислению в бюджет налогов, сборов (пошлин). Например, организации или индивидуальные предприниматели, которые выплачивают своим работникам заработную плату и удерживают из их дохода подоходный налог, являются налоговыми агентами в отношении данного налога.

Представитель налогоплательщика – это физическое или юридическое лицо, действующее от имени и по поручению официального налогоплательщика.

Носитель налога – это лицо, за счет которого в итоге осуществляется уплата налога. Например, ответственность за перечисление косвенных налогов в бюджет несет продавец, который является налогоплательщиком, а реальными носителями этих налогов являются потребители, которые возмещают налог, включаемый в цену товара.

Плательщик имеет право:

- Получать от налоговых органов по месту постановки на учет бесплатную информацию о действующих налогах, сборах (пошлинах), актах налогового законодательства, а также о правах и обязанностях плательщиков, налоговых органов и их должностных лиц.
- Получать от налоговых органов и других уполномоченных государственных органов письменные разъяснения по вопросам применения актов налогового законодательства.
- Представлять свои интересы в налоговых органах самостоятельно

но или через своего представителя.

- Использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном налоговым законодательством. Для подтверждения права на использование налоговых льгот плательщик может вести раздельный учет объектов налогообложения, по которым имеются основания для применения налоговых льгот.

- Требовать зачет или возврат излишне уплаченных, а также излишне взысканных сумм налогов, сборов (пошлин), пеней в порядке, установленном Налоговым кодексом Республики Беларусь.

- Присутствовать при проведении проверки, давать объяснения по вопросам, относящимся к предмету проверки.

- Получать акт или справку проверки, представлять в налоговые органы и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, сборов (пошлин), а также возражения по акту или справке проверки.

- Получать от налоговых органов на основании заявления выписку из данных учета налоговых органов об исчисленных и уплаченных суммах налогов, сборов (пошлин), пеней.

- Получать в налоговом органе на основании заявления копию представленной им ранее налоговой декларации.

- Получать от налоговых органов на основании заявления информацию о реквизитах, необходимых для заполнения платежных инструкций в целях исполнения налогового обязательства, уплаты пеней.

- Требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения актов налогового законодательства при совершении ими действий в отношении плательщиков.

- Не выполнять неправомерные решения налоговых органов и требования их должностных лиц, не соответствующие положениям Налогового кодекса Республики Беларусь.

- Требовать соблюдения налоговой тайны.

- Обжаловать решения налоговых органов, действия (бездействие) их должностных лиц.

- Требовать возмещение убытков, причиненных незаконными решениями налоговых органов, неправомерными действиями (бездействием) их должностных лиц, в порядке, установленном законодательством.

В отношениях, регулируемых налоговым законодательством Республики Беларусь, плательщики в случаях, установленных Налоговым кодексом Республики Беларусь, взаимодействуют с налоговыми ор-

ганами путем использования информационных систем и информационных технологий, в том числе основанных на электронных способах передачи информации, а также средств их обеспечения, в порядке, определяемом Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь.

Плательщик обязан:

1. Уплачивать установленные налоговым законодательством налоги, сборы (пошлины).

2. Стать на учет в налоговых органах в порядке и на условиях, установленных Налоговым кодексом Республики Беларусь.

3. Вести в установленном порядке учет доходов (расходов) и иных объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена актами налогового законодательства.

4. Предоставлять в налоговый орган по месту постановки на учет в установленном законодательством порядке бухгалтерские отчеты и балансы, налоговые декларации, а также другие документы и сведения, необходимые для исчисления, уплаты и взыскания налогов, сборов (пошлин).

5. Вести учет дебиторской задолженности и не позднее 5 рабочих дней со дня возникновения задолженности по уплате налогов, сборов (пошлин), пеней предоставлять в налоговый орган по месту постановки на учет перечень дебиторов с указанием суммы дебиторской задолженности, а также копии документов, подтверждающих факт наличия дебиторской задолженности.

6. Предоставлять в налоговые органы и их должностным лицам (в части таможенных платежей – в таможенные органы и их должностным лицам) документы и сведения, необходимые для налогообложения, взыскания неуплаченных сумм налогов, сборов (пошлин), пеней, при проведении проверок, мероприятий по выявлению имущества плательщика (иного обязанного лица), а также его дебиторов.

7. Подписать акт или справку проверки. При наличии возражений по акту или справке проверки возражения по этим акту или справке представляются в срок не позднее 15 рабочих дней со дня их подписания.

8. Выполнять законные требования налогового, таможенного органов и их должностных лиц, в том числе требования об устранении выявленных нарушений законодательства.

9. Сообщать в налоговый орган по месту постановки на учет следующее:

- об открытии или закрытии белорусскими организациями счета в банке за пределами Республики Беларусь в срок не позднее 5 рабочих

дней со дня открытия или закрытия счета;

- об участии в белорусской или иностранной организации в течение 5 рабочих дней со дня, когда плательщик стал участником организации;

- о принятии решения о ликвидации или реорганизации организации, за исключением организации, постановка на учет которой осуществлялась при ее государственной регистрации, в срок не позднее 5 рабочих дней со дня принятия такого решения;

- о создании или ликвидации обособленного подразделения организации в срок не позднее 10 рабочих дней со дня его создания или ликвидации (а также о возникновении обстоятельства, в связи с которым прекращается обязанность обособленного подразделения юридического лица Республики Беларусь по исполнению налоговых обязательств этого юридического лица, в срок не позднее 10 рабочих дней со дня возникновения такого обстоятельства);

- об изменении места нахождения организации, за исключением организации, постановка на учет которой осуществлялась при ее государственной регистрации, в срок не позднее 10 рабочих дней со дня такого изменения.

10. Предоставлять документы, подтверждающие право на налоговые льготы, в налоговый орган по месту постановки на учет по его требованию либо налоговому агенту.

11. Обеспечивать в течение сроков, установленных законодательством, сохранность документов бухгалтерского учета, учета доходов (расходов) и иных объектов налогообложения, других документов и сведений, необходимых для налогообложения.

12. Обеспечивать, если иное не установлено законодательством, наличие документов, форма которых утверждена уполномоченными государственными органами, подтверждающих приобретение (поступление) товарно-материальных ценностей в местах хранения этих товарно-материальных ценностей и при их транспортировке, а также приобретение товарно-материальных ценностей в местах реализации при их непосредственном поступлении в места реализации или отпуск товаров в места реализации.

13. При реализации товаров (работ, услуг) за наличный расчет обеспечивать прием наличных денежных средств в порядке, определяемом законодательством.

14. Являясь источником выплаты дохода для других организаций и физических лиц, в случаях, установленных Налоговым кодексом Республики Беларусь, удерживать и перечислять в бюджет соответствующие налоги, сборы (пошлины).

15. Предоставлять в налоговый орган по месту постановки на учет промежуточный ликвидационный и ликвидационный балансы в течение 2 рабочих дней со дня их утверждения в соответствии с законодательством.

16. Выполнять другие обязанности, установленные налоговым законодательством.

2.4. Классификация налоговых ставок, методов налогообложения, способов исчисления и уплаты налогов

Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговые ставки и порядок их применения устанавливаются применительно к каждому налогу, сбору (пошлине).

В зависимости от построения налогов различают твердые и доле-вые ставки.

Твердые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу объекта обложения. Они имеют место при взимании налога за землю, экологического налога.

Долевые ставки выражаются в определенных долях объекта обложения. Установленные в сотых долях объекта ставки носят название процентных. Они подразделяются на пропорциональные и прогрессивные. Пропорциональные ставки – это ставки, действующие в едином проценте к объекту обложения. Прогрессивными называются ставки, увеличивающиеся с ростом объекта обложения.

В налогообложении действует 3 способа взимания налогов: *кадастровый, декларационный, административный*.

Первый способ предполагает использование кадастра (реестра, описи), содержащего перечень типичных сведений об оценке и средней доходности объекта обложения (земли, домов), которые применяются при исчислении соответствующего налога. Так, земельный налог во многих зарубежных странах исчисляется по земельному кадастру, в котором типичные участки земли сгруппированы в зависимости от их качества, местоположения, использования. Для каждой группы участков определена средняя доходность единицы площади за ряд лет, остальные земельные участки приравниваются к той категории, для которой установлена точная ставка налога с единицы площади. Земельные кадастры составляются государственными органами.

На таких же принципах построен и используется для начисления налога на землю земельный кадастр Республики Беларусь. В нем представлен систематизированный перечень данных о земле как средстве производства и земельных угодьях, дается описание земельных угодий, участков, указываются их площади и местоположение, качество, оценка стоимости. Однако такой подход к составлению земельного кадастра имеет определенные недостатки. Во-первых, его составление требует длительного времени, во-вторых, данные кадастровых оценок быстро устаревают вследствие изменения ценностей земли и инфляции.

Второй способ предусматривает подачу налогоплательщиком в налоговые органы официального заявления – декларации о величине объекта обложения, в которую, как правило, включаются данные о доходах и расходах плательщика, источниках доходов, налоговых льготах и порядке исчисления суммы налога. Этот способ учитывает недостатки кадастрового способа, но создает условия для уклонения от уплаты налога, так как контроль финансовых органов за субъектом ослабевает.

Третий способ предполагает исчисление и изъятие налога у источника образования объекта обложения, осуществляемые обычно бухгалтерией предприятия или другим органом, который уплачивает налог. Таким путем взимается подоходный налог, налог на прибыль по дивидендам и др. В данном случае налог удерживается бухгалтерией до выплаты дохода, что исключает возможность уклонения от уплаты налога. В современных условиях этот способ часто сопровождается последующей подачей декларации в налоговые органы.

В Республике Беларусь применяются следующие методы уплаты налога:

- наличный платеж, когда плательщик вносит в казну определенную сумму наличных денег;
- безналичный платеж путем перечисления средств через банк со счета клиента на счет бюджета;
- гербовыми марками, покупаемыми плательщиком и наклеиваемыми на официально признанный документ.

2.5. Налоговое законодательство Республики Беларусь

Налоговое законодательство Республики Беларусь представляет собой систему принятых на основании и в соответствии с Конституцией Республики Беларусь нормативных правовых актов.

Налоговое законодательство Республики Беларусь включает:

- Налоговый кодекс Республики Беларусь и принятые в соответствии с ним законы, регулирующие вопросы налогообложения;
- декреты, указы и распоряжения Президента Республики Беларусь, содержащие вопросы налогообложения;
- международные договоры Республики Беларусь;
- постановления Правительства Республики Беларусь, регулирующие вопросы налогообложения и принимаемые на основании и во исполнение Налогового кодекса, налоговых законов и актов Президента Республики Беларусь;
- нормативные правовые акты республиканских органов государственного управления, органов местного управления и самоуправления, регулирующие вопросы налогообложения и издаваемые в случаях и пределах, предусмотренных Налоговым кодексом Республики Беларусь, а также принятыми в соответствии с ним законами, регулирующими вопросы налогообложения, актами Президента Республики Беларусь и постановлениями Правительства Республики Беларусь.

Основным документом, регулирующим налогообложение в Республике Беларусь, является Налоговый кодекс, а точнее, введенная в действие с 1 января 2004 г. его Общая часть, проект которой разработан по аналогии с российским документом, а также с учетом современных мировых принципов налогообложения.

Общая часть Налогового кодекса Республики Беларусь устанавливает систему налогов, сборов (пошлин), взимаемых в бюджет государства, основные принципы налогообложения в республике, регулирует властные отношения по установлению, введению, изменению, прекращению действия налогов, сборов (пошлин) и отношения, возникающие в процессе исполнения налогового обязательства, осуществления налогового контроля, обжалования решений налоговых органов, действий (бездействий) их должностных лиц, а также устанавливает права и обязанности плательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых налоговым законодательством.

Декреты, указы и распоряжения Президента Республики Беларусь по вопросам налогообложения регламентируют механизм взимания отдельных налогов и сборов, отличающихся, как правило, особым режимом их взимания.

Постановления Правительства Республики Беларусь, регулирующие вопросы налогообложения, призваны обеспечить исполнение законов, декретов, указов.

Нормативные правовые акты республиканских органов государственного управления, органов местного управления и самоуправле-

ния, регулирующие вопросы налогообложения, являются по своей сути инструкциями по заполнению налоговых деклараций. Инструкции разработаны по каждому налогу, сбору (пошлине) и четко определяют порядок заполнения налоговой декларации.

Положения нормативных правовых актов, принимаемые на основании и во исполнение Налогового кодекса Республики Беларусь, не могут противоречить его положениям, а равно выходить за пределы содержания этих положений или предоставленных ими соответствующему органу полномочий.

Тема 3. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

3.1. Экономическая сущность и особенности белорусской модели налога на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость относится к группе косвенных налогов, включается в отпускную цену товаров (работ, услуг) и представляет собой изъятие в бюджет части прироста вновь созданной стоимости, возникающей на всех стадиях производства и реализации.

Согласно классической европейской модели НДС характеризуется как *универсальный* налог (охватывает все товары и услуги), *много-ступенчатый* налог (распространяется на производство, оптовую и розничную торговлю) и *налог на чистое потребление* (предусматривает обязательный вычет всех сумм налога, уплаченных за производственные ресурсы).

Три перечисленных признака являются обязательными условиями любой формы НДС. Они составляют основу этого налога, определяют его преимущества и особенности. К таким особенностям, в частности, относятся:

- количество и уровни применяемых ставок налога;
- правила освобождений;
- принципы взимания во внешней торговле;
- техника сбора налога.

Конкретные значения этих характеристик имеют отличия в различных странах, но обычно используются следующие решения:

- Чаще всего применяются 3 ставки НДС: *пониженная* – для товаров первой необходимости, *повышенная* – для предметов роскоши и *стандартная* – для всех остальных товаров и услуг. Средний уровень стандартной ставки в странах Организации экономического сотрудничества и развития принят в пределах 15%, пониженной – 5–7%, повышенной – до 20%.

- Используется 2 формы освобождения от НДС: прямое освобождение

дение от начисления налога и нулевая ставка налога. Нулевая ставка обычно применяется только к экспорту товаров и услуг. Прямые освобождения имеют достаточно узкую сферу применения и, как правило, устанавливаются для финансовых и страховых услуг, услуг связи и транспорта, образования и здравоохранения.

- Налогообложение внешнеэкономических операций основывается на принципах взимания косвенных налогов. Такими принципами при экспорте и импорте товаров (работ, услуг) являются принцип взимания налогов *по стране назначения товаров* – освобождение от налога экспортных (вывозимых) товаров и взимание налога по импортируемым (ввозимым) товарам и принцип взимания *по стране происхождения товаров* – налогообложение экспортируемых (вывозимых) товаров и освобождение от налогообложения импортируемых (ввозимых) товаров.

Принцип взимания налогов по стране назначения товаров широко используется в мировой практике. Беларусь с успехом применяет его со всеми странами.

- Все страны используют счет-фактурную технику сбора налога и специальный налоговый учет.

В мировой практике выделяют 3 типа налога на добавленную стоимость (потребительский, подоходный и товарный).

Потребительский тип НДС является самым распространенным во всем мире. Применяется он и в Республике Беларусь. Данный тип охватывает все товары и услуги и распространяется на все стадии производства и распределения. На каждой стадии налог взимается только с той части товара или услуги, которая добавляется организацией к стоимости закупленных им производственных ресурсов (сырья, материалов). Налогом облагается любая сделка купли-продажи на всех этапах производства и реализации товара. При этом ставка налога применяется как к стоимости покупок, так и стоимости продаж. Причитающаяся к уплате сумма платежа определяется как разность между налогом на готовый продукт и налогом на закупаемые для его производства ресурсы. В результате одна и та же добавленная стоимость никогда не облагается налогом дважды. Кроме того, на стадии розничных продаж сумма всех продажных стоимостей будет равна цене товара минус налог. Это значит, что все субъекты выступают исключительно как сборщики налога, а реальным его плательщиком является только конечный потребитель товара.

Потребительский тип НДС является обязательным условием вступления в члены Европейского Союза и предусматривает, что налог взимается только с потребительских товаров, а на все покупки

производственного назначения, включая и капитальное оборудование, применяется полный вычет налога. Этим обеспечивается нейтральность налога по отношению к производству и реальное стимулирование инноваций, новых технологий и экономического роста.

Потребительский тип НДС обладает рядом преимуществ:

- Охватывает большое количество налогоплательщиков (все продажи в секторе хозяйственной деятельности) и имеет стабильную налоговую базу (практически весь объем потребления), что позволяет ему быть гибким и надежным источником доходов бюджета.

- Не затрагивает экономику и содействует инвестициям и росту производства.

- Является очень удобным при налогообложении внешней торговли и способствует улучшению внешнеторгового баланса страны. НДС позволяет точно определить сумму налога, уплаченную за те производственные ресурсы, которые использованы для производства экспортных товаров. Эта сумма будет возмещена экспортеру из бюджета, что разрешает освободить экспорт от налогообложения (т. е. к экспорту применяется нулевая ставка).

Подходный тип НДС предусматривает не полный вычет сумм НДС, уплаченных при приобретении оборудования и других объектов основных средств, а только вычет суммы налога пропорционально доле амортизационных отчислений в составе капитальных затрат за конкретный период. Предусматривая налогообложение прироста запасов инвестиционных товаров (вычет только амортизации), подходный тип НДС негативно влияет на инвестиции, создает ценовые диспропорции и снижает конкурентоспособность экспорта.

При *товарном типе* НДС из общего объема продаж допускается вычет только тех ресурсов, которые непосредственно использованы в данном отчетном периоде, т. е. налогообложению подлежит только прирост товарно-материальных запасов и амортизация. Это приводит к двойному налогообложению. Этот тип НДС рассматривается как серьезный антистимул для инвестиций и экономического роста.

Применение налога на добавленную стоимость нашло широкое распространение в налоговых системах практически всех стран мира.

Единственным серьезным исключением остаются США, до сих пор не использующие НДС и ограничивающиеся в налогообложении потребления лишь налогом на продажи. Применение налога на добавленную стоимость в более чем 100 государствах мира обусловлено его многими универсальными качествами.

Первыми странами, которые ввели налог на добавленную стои-

мость в налоговую систему своих государств, были Франция (здесь был изобретен НДС), Швеция, Дания, Германия. Наименьший размер ставок установлен в Германии, Испании, Великобритании, Нидерландах, максимальный – в Дании и Швеции (25%).

Белорусская модель НДС имеет свои особенности:

- применяются более высокие ставки налога: стандартная (с 1 января 2010 г. – 20%, до 1 января 2010 г. – 18%) и пониженная (10%);
- предусмотрены широкие льготы по НДС, т. е. прямые освобождения, особенно в отношении сельскохозяйственных товаров, что существенно сокращает налоговую базу и уровень доходности этого налога.

При налогообложении внешней торговли используется принцип страны назначения товаров. До 1 января 2005 г. во внешней торговле с Российской Федерацией использовался принцип страны происхождения товара. С 1 января 2005 г. осуществлен переход на принцип взимания налогов по стране назначения товаров и в отношении Российской Федерации. В подписанном межправительственном соглашении о принципах взимания косвенных налогов предусмотрено, что при импорте товаров на территорию государства одной страны с территории государства другой стороны НДС взимается в стране импортера.

В связи с тем, что на границе между Беларусью и Россией отменен таможенный контроль и таможенное оформление, взимание косвенных налогов по товарам, ввозимым на территорию государства одной стороны с территории государства другой стороны, возлагается не на таможенные, а налоговые органы сторон.

Первоначально в Республике Беларусь была установлена единая ставка в размере 28%. Затем она корректировалась в сторону понижения. И с 1 января 2004 г. основная ставка была снижена до 18%, пониженная ставка составляла 10%, а с 1 января 2010 г. и по настоящее время основная ставка составляет 20%.

На практике используется 4 основные формы налогообложения добавленной стоимости: метод прямого добавления, метод косвенной добавки, метод прямого вычитания и метод косвенного вычитания.

При *методе прямого добавления* налог рассчитывается в следующем порядке:

$$\text{Сумма налога} = \frac{\text{Налоговая Сумма заработной платы и прибыли}}{\text{ставка}}$$

Методом косвенной добавки налог определяют нижеуказанным способом:

$$\text{Сумма налога} = \frac{\text{Налоговая ставка}}{\text{Ставка}} \cdot \text{Заработная плата} + \frac{\text{Налоговая ставка}}{\text{Ставка}} \cdot \text{Прибыль}$$

Метод прямого вычитания использовался в Республике Беларусь с 1992 до 2000 г. Сумма налога в этом случае рассчитывалась в нижеприведенном порядке:

$$\text{Сумма налога} = \frac{\text{Налоговая ставка}}{\text{Ставка}} \cdot \text{Разница между выпуском и затратами}$$

Метод косвенного вычитания (метод счет-фактуры, или зачетный метод) был первоначальной моделью. С 2000 г. он введен в Беларуси. При данной форме расчета используется следующий порядок вычислений:

$$\text{Сумма налога} = \frac{\text{Налоговая ставка}}{\text{Ставка}} \cdot \text{Выпуск} - \frac{\text{Налоговая ставка}}{\text{Ставка}} \cdot \text{Затраты}$$

Удельный вес налога на добавленную стоимость в общей сумме доходов бюджета с 1999 по 2003 г. сохранялся на уровне 25%. К 2004 г. происходит значительное снижение этого показателя до 17,3%, несмотря на увеличение в 2004 г. общей суммы налога на добавленную стоимость на 31,7% по сравнению с 2003 г. В 2008–2009 гг. удельный вес НДС находился на уровне 25%, в 2010 г. доля налога на добавленную стоимость в доходах консолидированного бюджета увеличилась и составила 33,4%, в 2011 г. – 31%, 2012 г. – 28,8%, 2013 г. – 29,8%. Таким образом, доля НДС в формировании доходов консолидированного бюджета Республики Беларусь остается значительной и составляет в среднем 30%.

3.2. Плательщики и объекты обложения налогом на добавленную стоимость

Плательщиками налога на добавленную стоимость являются:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- доверительные управляющие по оборотам по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, возникающих в связи с доверительным управлением имуществом, полученным в доверительное управление, в интересах вверителей или выгодоприобретателей;
- физические лица, на которых возложена обязанность по уплате налога, взимаемого при ввозе товаров на территорию Республики Бе-

ларусь.

Банки также являются плательщиками НДС, как и организации. Кроме того, с 1 января 2011 г. при осуществлении банком доверительного управления имуществом необходимо становиться на налоговый учет в качестве доверительного управляющего. Реализация имущества, полученного в доверительное управление, отражается в отдельной налоговой декларации. При этом сумма вознаграждения, получаемая банком за оказание услуг по доверительному управлению имуществом, отражается в основной налоговой декларации.

Объектом налогообложения НДС признаются:

1. Обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь, включая следующие обороты:

- по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав плательщиком своим работникам;
- по обмену товарами (работами, услугами), имущественными правами;
- по безвозмездной передаче товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- по передаче товаров (результатов выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав по соглашению о предоставлении взамен исполнения обязательства отступного, а также предмета залога залогодателем залогодержателю (кредитору) при неисполнении обеспеченного залогом обязательства;
- по передаче лизингодателем предмета лизинга лизингополучателю;
- по передаче арендодателем объекта аренды арендатору;
- по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, возникающих у доверительного управляющего в связи с доверительным управлением имуществом по договору доверительного управления имуществом в интересах вверителя;
- по передаче имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности.

2. Ввоз товаров на территорию Республики Беларусь.

Объектами налогообложения НДС не признаются:

- Обороты по возмездной и безвозмездной передаче товаров (работ, услуг), включая основные средства и нематериальные активы имущественных прав в пределах одного юридического лица.
- Обороты по возмещению арендодателю (лизингодателю) арендатором (лизингополучателем) стоимости приобретенных работ (услуг), связанных с арендой или финансовой арендой (лизингом), не включенной в сумму арендной платы (лизингового платежа).
- Передача имущества доверительному управляющему вверителем

по договору доверительного управления имуществом, а также возвращаемого поверителю доверительным управляющим при прекращении договора доверительного управления имуществом.

- Обороты по передаче имущества в безвозмездное пользование.
- Обороты по реализации ценных бумаг (в том числе при их первичном размещении, осуществляемом в соответствии с законодательством), форвардных и фьючерсных контрактов, опционов и иных аналогичных финансовых инструментов срочного рынка, за исключением реализации бланков ценных бумаг, бланков дорожных и банковских чеков, бланков именных чековых книжек, бланков расчетных и платежных документов, а также расчетных карточек.

К оборотам по реализации ценных бумаг относятся непосредственно реализация ценных бумаг, комиссионные доходы (включая вознаграждения по договорам комиссии или поручения) по операциям с ценными бумагами, начисление доходов, депозитарная деятельность по учету ценных бумаг, а также погашение ценных бумаг эмитентом в форме, установленной законодательством.

Освобождаются от НДС:

1. Обороты по реализации на территории Республики Беларусь организациями банкам, между банками, банками организациям и физическим лицам банковских и мерных слитков из драгоценных металлов, слитковых (инвестиционных) монет из драгоценных металлов.

2. Обороты по реализации на территории Республики Беларусь организациями банкам, между банками, банками организациям и физическим лицам бриллиантов, имеющих выданный Национальным банком Республики Беларусь аттестат качества на бриллиант.

3. Обороты при ввозе банками на территорию Республики Беларусь банковских и мерных слитков из драгоценных металлов для осуществления банковских операций и иными организациями для реализации их банкам.

4. Обороты при реализации банками операций по предоставлению кредитов (займов), гарантий или иных видов обеспечения по кредитам, включая управление (обслуживание) кредитами или гарантиями по кредитам.

К оборотам по предоставлению кредитов (займов) относятся:

- операции по выдаче, переводу в другой банк, управлению (обслуживанию), возврату кредитов (займов), включая операции по оформлению поручительств, залогов и иных способов обеспечения исполнения обязательств по кредитам (займам);
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- акцепт векселя, продажа векселя с отсрочкой оплаты;

- овердрафт по счетам клиентов, включая счета банков;
- размещение денежных средств в банках в форме вкладов (депозитов), депонирование денежных средств в фонде обязательных резервов Национального банка Республики Беларусь, остаток по корреспондентскому счету, другим счетам банка;

- все виды вознаграждений, полученных от указанных операций (проценты, включая проценты в повышенном размере, комиссионное вознаграждение, плата, дисконт, неустойки, штрафы, пени и др.).

К операциям по предоставлению гарантий по кредитам относится выдача банками поручительств, банковских гарантий, связанных с принятием на себя обязательств перед кредиторами клиента банка. Освобождение от налога на добавленную стоимость распространяется на все суммы расчетов по данным операциям, включая суммы получаемого вознаграждения.

5. Обороты по ведению текущих (расчетных) банковских счетов, депозитных или иных счетов, а также операций, непосредственно связанных с денежными переводами, долговыми обязательствами.

К указанным оборотам относятся суммы:

- от расчетного и (или) кассового обслуживания клиентов в виде комиссионных, а также возмещаемых клиентами расходов банкам по проведению операций (при этом клиентами наравне с другими выступают другие банки, а также их филиалы и иные обособленные подразделения);

- за открытие, ведение и закрытие клиентских счетов;
- за перевод и зачисление денежных средств, пересылку платежных документов, аннулирование платежных поручений;
- за начисление пени по не оплаченным в срок документам;
- за розыск сумм, не поступивших по назначению;
- за передачу, в том числе по электронной связи, выписок, справок, дубликатов по счетам;

- от установки и обслуживания систем электронного документооборота между банком и клиентами, автоматизированных банковских систем, в том числе «Клиент-банк», «Интернет-банк», «Телефон-банк»;

- от выполнения комплекса операций с банковскими гарантиями, аккредитивами, чеками, платежными документами в иностранной валюте (за исключением реализации бланков немониторингованных чеков), инкассо;

- от оказания услуг банковского депозитария;
- от осуществления операций с банковскими платежными карточками, за исключением возмещения стоимости заготовок банковских платежных карточек;

- от осуществления операций с электронными деньгами, за исключением возмещения стоимости электронных кошельков в случаях, когда в качестве электронных кошельков используются заготовки банковских платежных карточек с магнитной полосой и микропроцессором, иные аналогичные программно-технические устройства, относящиеся к материальным носителям информации.

6. Обороты по обращению белорусских рублей или иностранной валюты, если такие операции не осуществляются в целях нумизматики, не связаны с реализацией иностранной валюты Национальному банку Республики Беларусь или банку другого государства изготовившей ее организацией и не являются предметом услуг по хранению, перевозке или инкассации белорусских рублей и иностранной валюты.

К перечисленным оборотам относятся:

- операции по обмену иностранной валюты на белорусские рубли и обмену белорусских рублей на иностранную валюту (купля-продажа иностранной валюты), в том числе срочные сделки;

- операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты (конверсия иностранной валюты), в том числе срочные сделки;

- сделки с форвардными и фьючерсными контрактами, опционами и иными аналогичными финансовыми инструментами срочного рынка;

- прием и выдача денежных средств, платежных документов в иностранной валюте;

- операции по оплате (покупке) и продаже платежных документов в иностранной валюте;

- продажа наличных денежных средств банкам;

- размен (обмен) иностранной валюты;

- прием на инкассо наличной иностранной валюты;

- пересчет наличных денежных средств в белорусских рублях и (или) иностранной валюте.

Освобождение от налога на добавленную стоимость распространяется на суммы оплаты стоимости услуг, комиссионных вознаграждений и прочих банковских доходов по указанным операциям, а также курсовые разницы по данным операциям.

7. Обороты при реализации банками операций по осуществлению прав требования по кредитным договорам на основании договоров цессии (уступки требования).

8. Обороты при реализации открытому акционерному обществу «Банк развития Республики Беларусь» операций по управлению кредитами (обслуживанию кредитов), а также передаче активов открытому акционерному обществу «Банк развития Республики Беларусь»,

включая суммы вознаграждений, получаемых открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» от указанных операций. Под активами понимаются кредиты, выданные банками до 1 января 2011 г. по решениям Президента Республики Беларусь либо Правительства Республики Беларусь и приобретаемые открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» у банков в соответствии с перечнями таких активов и порядком, утверждаемыми Советом Министров Республики Беларусь.

3.3. Общая методика расчета налога на добавленную стоимость

При реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав налог на добавленную стоимость исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода по истечении каждого отчетного периода по всем операциям по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и всем изменениям налоговой базы в соответствующем отчетном периоде. Применяется следующий порядок расчета:

$$\text{Сумма НДС} = \text{Налоговая база} \cdot \text{Налоговая ставка} : 100.$$

При сложении всех исчисленных сумм НДС определяется *общая сумма налога на добавленную стоимость*.

Сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая уплате в бюджет, рассчитывается в нижеуказанном порядке:

$$\begin{aligned} &\text{Сумма НДС,} \\ &\text{подлежащая} \quad = \text{Общая сумма НДС} - \text{Налоговые вычеты} \\ &\text{уплате в бюджет} \end{aligned}$$

Налоговыми вычетами признаются суммы налога на добавленную стоимость:

- предъявленные продавцами, состоящими на учете в налоговых органах Республики Беларусь и являющимися плательщиками, к оплате плательщику при приобретении им на территории Республики Беларусь товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- уплаченные плательщиком при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь;
- уплаченные в бюджет при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь у иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах Республики Беларусь.

Суммы налога на добавленную стоимость, за исключением сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных при приобретении и ввозе основных средств и нематериальных активов, включаются в затраты плательщика по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении, в случае использования этих товаров (работ, услуг), имущественных прав для производства или реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых освобождены от налогообложения.

3.4. Особенности исчисления НДС банковскими учреждениями

Ставка НДС для банка установлена в размере 20%.

Исчисление налоговой базы в банках имеет ряд особенностей, которые выражаются в следующем:

1. При реализации основных средств и нематериальных активов, отдельных предметов в составе оборотных средств и имущества, учитываемого в составе долгосрочных активов, по ценам выше и ниже остаточной стоимости налоговая база определяется исходя из цены их реализации.

2. При реализации банком бланков ценных бумаг, бланков дорожных и банковских чеков, бланков именных чековых книжек, бланков расчетных и платежных документов, а также расчетных карточек налоговой базой является выручка от их реализации без НДС.

3. При реализации банком услуг по хранению, перевозке или инкассации белорусских рублей и иностранной валюты налоговой базой является выручка от их реализации без НДС.

4. При передаче имущественных прав налоговая база налога на добавленную стоимость определяется:

- как сумма превышения полученного дохода над расходами по приобретению требования;
- как положительная разница между стоимостью, по которой передаются имущественные права с учетом налога, и расходами на приобретение данных прав с учетом налога при передаче имущественных прав плательщиками-банками на объекты недвижимости, долей в праве собственности на объекты недвижимости, гаражи и места автомобильных стоянок.

При передаче прав, связанных с правом заключения договора, налоговая база определяется как стоимость такого права без включения в нее налога.

5. При передаче лизингодателем-банком предмета лизинга лизинго-

получателю налоговая база определяется как сумма лизинговых платежей. Если по условиям договора лизинга предмет финансовой аренды выкупается лизингополучателем, налоговая база увеличивается на сумму выкупной стоимости предмета финансовой аренды (лизинга).

6. При передаче арендодателем-банком объекта аренды арендатору налоговая база определяется как сумма арендной платы. Если по условиям договора аренды объект аренды выкупается арендатором, налоговая база увеличивается на сумму выкупной стоимости объекта аренды.

7. При безвозмездной передаче приобретенных банком товаров налоговая база исчисляется исходя из цены их приобретения.

8. При реализации услуг по доверительному управлению имуществом, оказанных верителю, налоговая база определяется банком – доверительным управляющим – как сумма вознаграждения, полученная им по договору доверительного управления имуществом.

9. При нарушении покупателями условий договоров в налоговую базу включается сумма полученных от них санкций (штрафов, пеней, неустоек).

10. При вывозе с территории Республики Беларусь на территорию другого государства – члена Таможенного союза предметов лизинга по договору лизинга налоговая база по НДС определяется на дату получения каждого лизингового платежа в размере части первоначальной стоимости предметов лизинга, предусмотренной договором лизинга, но не более суммы фактически полученного платежа.

3.5. Особенности исчисления НДС банками по договорам доверительного управления

При исчислении банком НДС по договору доверительного управления применяются следующие ставки НДС: 0%; 10; 9,09; 20; 16,67%.

Нулевая ставка применяется в следующих случаях:

- при реализации товаров, помещенных под таможенную процедуру экспорта, а также вывезенных (без обязательств об обратном ввозе на территорию Республики Беларусь) в государства – члены Таможенного союза, в том числе товаров, вывезенных по договорам (контрактам) лизинга, договорам займа, договорам (контрактам) на изготовление товаров, при условии документального подтверждения фактического вывоза товаров за пределы территории Республики Беларусь;
- при реализации работ (услуг) по сопровождению, погрузке и иных работ (услуг), непосредственно связанных с реализацией экс-

портируемых товаров;

- при реализации экспортируемых транспортных услуг, включая транзитные перевозки, а также экспортируемых услуг по производству товаров из давальческого сырья.

Ставка 10% используется при реализации по свободным ценам:

- производимой на территории Республики Беларусь продукции растениеводства (за исключением цветоводства, выращивания декоративных растений), дикорастущих ягод, орехов и иных плодов, грибов, другой дикорастущей продукции, продукции пчеловодства, животноводства (за исключением производства пушнины) и рыбоводства;

- при ввозе на территорию Республики Беларусь и (или) реализации продовольственных товаров и товаров для детей по перечню, утвержденному Президентом Республики Беларусь.

Ставка 9,09% применяется при реализации товаров (работ, услуг), указанных в перечислении по ставке 10%, но реализуемых по фиксированным розничным ценам.

Ставка 20% используется при реализации по свободным ценам всех остальных товаров (работ, услуг), имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности, не указанных в перечислении по ставке 10%.

Ставка 16,67% находит применение при реализации по фиксированным розничным ценам всех остальных товаров (работ, услуг), имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности, не указанных в перечислении по ставке 9,09%.

Исчисление налоговой базы банков по договорам доверительного управления происходит следующим образом:

1. При реализации товаров (работ, услуг) по свободным ценам налоговой базой является выручка от реализации этих объектов без налога на добавленную стоимость.

2. При реализации товаров (работ, услуг) по регулируемым розничным ценам налоговой базой является выручка от реализации этих объектов с учетом налога на добавленную стоимость.

3. При нарушении покупателями условий договоров с верителем в налоговую базу включается полученная от них сумма санкций (штрафов, пеней, неустоек).

4. При передаче имущественных прав налоговая база налога на добавленную стоимость определяется с учетом следующих особенностей:

- при приобретении банком денежного требования у третьих лиц налоговая база определяется как сумма превышения дохода, полученного от должника или при последующей уступке, над расходами на приобретение этого требования;

- при уступке банком права требования, получившим денежное требование, вытекающее из договора, направленного на реализацию товаров (работ, услуг), налоговая база определяется как сумма превышения дохода, полученного банком при последующей уступке права требования или при прекращении соответствующего обязательства, над расходами на приобретение указанного требования;

- при передаче имущественных прав банками, в том числе участниками долевого строительства, на объекты недвижимости, долей в праве собственности на объекты недвижимости, гаражи и места автомобильных стоянок налоговая база определяется как положительная разница между стоимостью, по которой передаются имущественные права (доли в праве собственности) с учетом налога на добавленную стоимость, и расходами на приобретение данных прав (долей в праве собственности) с учетом налога на добавленную стоимость;

- при передаче прав, связанных с правом заключения договора, налоговая база определяется как стоимость такого права без включения в нее налога на добавленную стоимость.

3.6. Особенности расчета НДС при ввозе банками товаров на территорию Республики Беларусь

Согласно пункту 8 ст. 2 Протокола «Об обмене информацией в электронном виде между налоговыми органами государств – членов Таможенного союза об уплаченных суммах косвенных налогов» от 11 декабря 2009 г. вместе с декларацией в налоговые органы предоставляются следующие документы:

- заявление о ввозе товаров и уплате косвенных налогов, которое заполняется по форме и правилам, предусмотренным приложениями 1 и 2 к указанному протоколу (заявление представляется в налоговый орган на бумажном носителе в 4 экземплярах и в электронном виде);

- выписка банка, подтверждающая фактическую уплату косвенных налогов по импортированным товарам;

- транспортные (товаросопроводительные) документы, подтверждающие перемещение товаров на территорию Российской Федерации;

- счета-фактуры поставщика;

- договор (контракт), на основании которого приобретены товары, импортированные на территорию России.

Налоговые органы в 10-дневный срок проставляют отметки об уплате НДС на заявлении о ввозе товаров и возвращают импортеру 3 экземпляра заявления с отметками налогового органа. Заявления о ввозе товаров в 2 экземплярах организация передает поставщику для подтверждения последним нулевой ставки НДС.

Расчет НДС при ввозе товаров (работ, услуг) на таможенную территорию (кроме стран – членов Таможенного союза) Республики Беларусь осуществляется следующим образом:

$$\begin{aligned} & \text{Сумма НДС при ввозе товаров} \\ & \text{на таможенную территорию Республики Беларусь} = \\ & = (\text{Таможенная стоимость} + \text{Таможенная пошлина} + \text{Сумма} \\ & \text{акциза, уплаченного при ввозе}) \cdot \text{Ставка НДС} : 100\%. \end{aligned}$$

Сумма НДС при ввозе товаров (работ, услуг) из стран – членов Таможенного союза исчисляется в нижеуказанном порядке:

$$\begin{aligned} & \text{Сумма НДС при ввозе товаров} \\ & \text{из стран – членов Таможенного союза} = \\ & = (\text{Стоимость приобретенных товаров} + \text{Сумма подлежащих} \\ & \text{уплате акцизов}) \cdot \text{Ставка НДС} : 100\%. \end{aligned}$$

Стоимостью приобретенных товаров является цена сделки, подлежащая уплате поставщику за товары (работы, услуги), согласно условиям договора (контракта).

Налоговая база при ввозе предметов лизинга на территорию Республики Беларусь с территории другого государства – члена Таможенного союза по договору (контракту) лизинга, предусматривающему переход права собственности на них к лизингополучателю, определяется в размере части стоимости предметов лизинга, предусмотренной на дату ее оплаты договором (контрактом) лизинга (независимо от фактического размера и даты осуществления платежа). Лизинговый платеж в иностранной валюте пересчитывается в национальную валюту по курсу центрального банка государства – члена Таможенного союза на дату передачи объекта в лизинг.

3.7. Порядок и сроки уплаты налога на добавленную стоимость

Налоговым периодом по налогу на добавленную стоимость признается календарный год.

Отчетным периодом по налогу на добавленную стоимость по выбору плательщика признаются календарный месяц или календарный квартал.

Плательщики предоставляют в налоговые органы налоговую декларацию (расчет) не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Уплата налога на добавленную стоимость производится не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Налоговая декларация (расчет) по налогу на добавленную стоимость по оборотам, возникающим в связи с доверительным управлением имуществом в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя), составляется и представляется доверительным управляющим отдельно от декларации по иной осуществляемой им деятельности.

При осуществлении доверительного управления по нескольким договорам доверительного управления имуществом доверительным управляющим составляется и представляется единая налоговая декларация (расчет) по налогу на добавленную стоимость.

НДС при ввозе из государств – членов Таможенного союза уплачивается не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем принятия на учет импортированных товаров или срока платежа, предусмотренного договором (контрактом) лизинга.

Налогоплательщик обязан предоставить в налоговый орган налоговую декларацию по форме, установленной законодательством государства – члена Таможенного союза, на территорию которого импортированы товары, в том числе по договору (контракту) лизинга, не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем принятия на учет импортированных товаров (срока платежа, предусмотренного договором (контрактом) лизинга).

Одновременно с налоговой декларацией налогоплательщик предоставляет в налоговый орган следующие документы:

- заявление на бумажном носителе в 4 экземплярах и в электронном виде;
- выписку банка, подтверждающую фактическую уплату НДС по импортированным товарам, или иной документ, подтверждающий исполнение налоговых обязательств, если это предусмотрено законодательством государства – члена Таможенного союза (по договору (контракту) лизинга указанные документы предоставляются при наступлении срока платежа, предусмотренного договором (контрактом) лизинга);
- транспортные (товаросопроводительные) документы, подтверждающие перемещение товаров с территории одного государства – члена Таможенного союза на территорию другого государства – члена Таможенного союза.
- счета-фактуры;
- договоры (контракты), на основании которых приобретены това-

ры, в случае лизинга товаров (предметов лизинга) – договоры (контракты) лизинга.

Тема 4. НАЛОГ НА НЕДВИЖИМОСТЬ

4.1. Экономическая сущность налога на недвижимость

Налог на недвижимость входит в число республиканских налогов, следовательно, обязателен к уплате на всей территории Беларуси согласно Налогового кодекса Республики Беларусь. Этот налог относится к группе имущественных налогов, т. е. уплачивается со стоимости недвижимого имущества организаций и физических лиц.

В Республике Беларусь в условиях государственной экономики аналогом налога на недвижимость была плата за основные и оборотные фонды. Это был один из инструментов стимулирования эффективного использования основных и оборотных средств предприятий, но введение этого платежа особого успеха не имело.

С целью экономического стимулирования улучшения использования основных средств был введен налог на недвижимость. Этот налог несет и социальную нагрузку: чем богаче организация, тем больше оно должно вносить средств в бюджет на общегосударственные нужды.

Налог на недвижимость – это прямой налог.

Поступления от налога на недвижимость в 2009 г. составили 2,2% к доходам консолидированного бюджета, в 2010 г. – 2,4, в 2011 г. – 1,9, в 2012 – 2,1, в 2013 – 2,7%.

Налог на недвижимость (имущество) используется приблизительно в 130 странах мира. Его доля во многих государствах достигает 7–10% от общих налоговых поступлений. В США этот показатель приближается к 9%, а в некоторых англоязычных странах он еще выше.

4.2. Плательщики налога на недвижимость

Налог на недвижимость состоит из двух платежей:

- налога на недвижимость со стоимости капитальных строений (зданий и сооружений), их частей, машино-мест;
- налога на объекты сверхнормативного незавершенного строительства.

Налог на недвижимость включается в затраты по производству и

реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении.

Плательщиками налога на недвижимость признаются организации и физические лица.

Плательщиками налога на незавершенное строительство признаются заказчики строительства.

Белорусские банки (за исключением Национального банка Республики Беларусь и его структурных подразделений) и иностранные банки, осуществляющие деятельность и (или) имеющие недвижимое имущество на территории Республики Беларусь, признаются плательщиками налога на недвижимость при наличии соответствующих объектов налогообложения.

Как и любые другие юридические лица, банки могут создавать обособленные подразделения (филиалы) вне места своего нахождения.

Филиалы банка не являются самостоятельными юридическими лицами. Вместе с тем исчисление и уплата налога на недвижимость по находящимся у этих филиалов зданий и сооружений зависят от того, выделен ли филиал на отдельный баланс и имеет ли свой расчетный счет с предоставлением права распоряжения денежными средствами на нем должностным лицам данного филиала. Если эти два условия соблюдены, то такой филиал самостоятельно осуществляет исчисление и уплату налога на недвижимость, т. е. исполняет налоговые обязательства своего юридического лица (банка). Такие филиалы подлежат постановке на учет по месту их нахождения.

Однако банк может создавать структурные подразделения (центры банковских услуг, расчетно-кассовые центры, осуществляющие расчетное или кассовое обслуживание клиентов, обменные пункты), не имеющие самостоятельного баланса. В этом случае налоговые обязательства будут исполняться самим банком, и уплату налога на недвижимость в отношении зданий и сооружений, переданных структурному подразделению, банк должен осуществлять по месту постановки на учет.

Необходимо отметить особенности признания плательщиками отдельных банков, заключающиеся в следующем:

1. По капитальным строениям (зданиям, сооружениям), их частям, машино-местам, расположенным на территории Республики Беларусь и взятым банками:

- в финансовую аренду (лизинг) у белорусских организаций, плательщиком признается организация, у которой эти капитальные стро-

ения (здания, сооружения), их части, машино-места находятся на балансе по условиям договора лизинга;

- в аренду (лизинг), иное возмездное или безвозмездное пользование у иностранных организаций, не осуществляющих деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство, или у физических лиц (как признаваемых, так и не признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь), плательщиком признается организация-арендатор (лизингополучатель).

2. По капитальным строениям (зданиям, сооружениям), их частям, а также машино-местам, переданным в доверительное управление и (или) приобретенным в процессе доверительного управления, плательщиком признается банк-вверитель.

3. По капитальным строениям (зданиям, сооружениям), их частям, машино-местам, закрепленным собственником на праве хозяйственного ведения или оперативного управления за организацией, плательщиком признается организация, за которой закреплены на праве хозяйственного ведения или оперативного управления капитальные строения (здания, сооружения), их части, машино-места.

4. По капитальным строениям (зданиям, сооружениям), их частям, машино-местам, подлежащим государственной регистрации, до их государственной регистрации плательщиком признается организация, у которой такие объекты состоят на учете (находятся на балансе).

Бюджетные организации плательщиками не признаются.

4.3. Объекты обложения налогом на недвижимость

В объект налогообложения налогом на недвижимость банков включаются:

- все капитальные строения (здания, сооружения), их части, в том числе сверхнормативного незавершенного строительства, а также машино-места, являющиеся его собственностью или находящиеся в хозяйственном ведении или оперативном управлении;

- капитальные строения (здания, сооружения), их части, машино-места, расположенные на территории Республики Беларусь и взятые в финансовый лизинг у белорусских организаций в случае, если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) эти объекты не находятся на балансе организаций-лизингодателей;

- капитальные строения (здания, сооружения), их части, машино-места, расположенные на территории Республики Беларусь и взятые

в аренду (лизинг), иное возмездное или безвозмездное пользование у иностранных организаций, не осуществляющих деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство, или у физических лиц (как признаваемых, так и не признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь).

Капитальным строением (зданием, сооружением) признается строительная система, которая отвечает двум условиям одновременно, заключающимся в следующем:

- данная система предназначена для проживания и (или) пребывания людей, хранения имущества, производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), выполнения различного вида производственных процессов, перемещения людей и (или) грузов;
- данная система относится в установленном порядке к зданиям, сооружениям.

Налоговым законодательством к капитальным строениям (зданиям, сооружениям) также отнесены передаточные устройства: устройства электропередачи и связи, трубопроводы и газопроводы (в том числе магистральные), канализационные, водопроводные сети, илопроводы, цементопроводы и иные основные средства, относимые в установленном порядке к передаточным устройствам.

Капитальными строениями (зданиями, сооружениями) сверхнормативного незавершенного строительства признаются капитальные строения (здания, сооружения), по которым превышены нормативные сроки строительства, установленные проектной документацией, за исключением капитальных строений (зданий, сооружений), находящихся на реконструкции, модернизации.

Определение капитального строения, машино-места для целей их государственной регистрации дано в Законе Республики Беларусь «О государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним» от 22 июля 2002 г. № 133-З.

Так, в соответствии со ст. 1 указанного закона капитальное строение (здание, сооружение) – это любой построенный на земле или под землей объект, предназначенный для длительной эксплуатации, создание которого признано завершенным в соответствии с законодательством Республики Беларусь, прочно связанный с землей, перемещение которого без несоразмерного ущерба его назначению невозможно, назначение, местонахождение, размеры которого описаны в документах единого государственного регистра недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним.

Машино-место – это место стоянки, предназначенное для разме-

щения транспортного средства и являющееся частью капитального строения (здания, сооружения, в том числе автомобильной стоянки), принадлежащее юридическому или физическому лицу и зарегистрированное как объект недвижимого имущества в соответствии с правилами, установленными законодательством Республики Беларусь о государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним для нежилых изолированных помещений.

У банков *не признаются* объектом обложения налогом на недвижимость следующие здания и сооружения:

- капитальные строения (здания, сооружения) сверхнормативного незавершенного строительства по объектам строительства, финансируемым из бюджета;

- капитальные строения (здания, сооружения) сверхнормативного незавершенного строительства, относящиеся к объектам жилищного строительства, за исключением встроенной, пристроенной, встроенно-пристроенной нежилрой части жилого дома, в соответствии с проектной документацией на возведение объекта, сметой (сметной документацией);

- капитальные строения (здания, сооружения) сверхнормативного незавершенного строительства в части стоимости строительства, осуществляемого собственными силами без привлечения сторонней строительной организации.

Таким образом, любое недвижимое имущество, относимое в соответствии с вышеприведенными нормами законодательства к капитальным строениям (зданиям, сооружениям), их частям, машино-местам, объектам сверхнормативного незавершенного строительства, признается объектом налогообложения налогом на недвижимость.

4.4. Методика расчета налога на недвижимость

Налоговая база по налогу на недвижимость определяется банками самостоятельно исходя из наличия на 1 января календарного года капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, машино-мест, в отношении которых они признаны плательщиками. Организации самостоятельно исчисляют сумму налога на недвижимость, подлежащую уплате, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот.

Ставка налога на недвижимость для банковских учреждений установлена в размере 1%.

Местные Советы депутатов имеют право увеличивать (уменьшать), но не более чем в 2 раза ставки налога на недвижимость отдельным категориям плательщиков. Решения местных Советов депутатов об увеличении ставок налога на недвижимость не распространяются на юридические лица и индивидуальных предпринимателей, получающих государственную поддержку в виде изменения установленного законодательством срока уплаты налогов, сборов, таможенных платежей и пени, финансовой помощи из республиканского бюджета.

Исчисление и уплата налога на недвижимость по ставкам, увеличенным (уменьшенным) в соответствии с решениями местных Советов депутатов, производятся с 1 января года, следующего за годом, в котором соответствующее решение принято.

В зависимости от объекта налогообложения в качестве налоговой базы принимается:

- по капитальным строениям, учитываемым в бухгалтерском учете в составе объектов основных средств и доходных вложений в материальные активы, — их остаточная стоимость;
- по иным капитальным строениям — их стоимость, отраженная в бухгалтерском учете.

Остаточная стоимость капитальных строений, учитываемых в составе основных средств или доходных вложений в материальные активы, является расчетной величиной и определяется как разница между первоначальной (переоцененной) стоимостью этих объектов и накопленными по ним за весь период эксплуатации суммами амортизации и обесценения.

Первоначальной является стоимость, по которой здания, сооружения принимаются на учет в качестве основных средств. *Переоценная* стоимость зданий, сооружений устанавливается в результате проведения переоценки в соответствии с законодательством.

Начисление амортизации по капитальным строениям представляет собой процесс перенесения их стоимости на стоимость производимых (оказываемых) с их использованием в процессе предпринимательской деятельности товаров (работ, услуг).

Объектами начисления амортизации являются числящиеся в бухгалтерском учете банков основные средства и нематериальные активы как используемые, так и не используемые в предпринимательской деятельности, а также объекты, предоставленные банками во временное владение или пользование с целью получения дохода, учитываемые в качестве доходных вложений в материальные активы.

Процедура обесценения представляет собой отражение в бухгалтерском учете суммы превышения остаточной стоимости объекта над

его возмещаемой стоимостью. Процедура отражения сумм обесценения является правом, а не обязанностью организации. Организация вправе отразить обесценение объекта только при наличии документального подтверждения признаков его обесценения и возможности достоверного определения суммы такого обесценения.

Таким образом, *остаточную стоимость зданий, сооружений*, числящихся в учете на 1-е число календарного года, следует определять по формуле

$$OC = PC(ПоС) - CA - ОБ,$$

где *OC* – остаточная стоимость зданий, сооружений, машино-мест на 1-е число календарного года;

PC(ПоС) – первоначальная или переоцененная стоимость зданий, сооружений на 1-е число календарного года;

CA – сумма накопленной амортизации по зданиям, сооружениям с даты начала начисления амортизации по 1-е число календарного года;

ОБ – сумма накопленного обесценения по зданиям, сооружениям с даты начала эксплуатации объекта по 1-е число календарного года.

Налог организациями определяется ежегодно.

Годовая сумма налога на недвижимость исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки с учетом коэффициентов к ставке налога, установленных решением местного Совета депутатов.

Расчет *налога на недвижимость* можно представить в виде формулы

$$H = НБ \cdot C \cdot K,$$

где *H* – сумма налога, исчисленная к уплате;

НБ – налоговая база;

C – ставка налога;

K – коэффициент к ставке налога, установленный решением местного Совета депутатов.

Налоговая база определяется как остаточная стоимость капитальных строений, их частей, машино-мест, подлежащих налогообложению.

Остаточная стоимость капитальных строений, их частей, машино-мест, подлежащих налогообложению, определяется по формуле

$$OC = PC(ПоС) - PC(ПоС)_{льгот} - CA + CA_{льгот},$$

где $PC(ПоС)$ – первоначальная или переоцененная стоимость капитальных строений, их частей, машино-мест на 1-е число календарного года;

$PC(ПоС)_{льгот}$ – первоначальная или переоцененная стоимость льготуемых зданий, сооружений, их частей, машино-мест на 1-е число календарного года;

CA – сумма накопленной амортизации по зданиям, сооружениям, их частям, машино-местам с даты начала начисления амортизации по 1-е число календарного года;

$CA_{льгот}$ – сумма накопленной амортизации по зданиям, сооружениям, их частям, машино-местам с даты начала начисления амортизации по 1-е число календарного года.

Чтобы применить формулу для расчета налога на недвижимость, необходимо последовательно произвести следующие действия:

- определить объект налогообложения, при этом исключить из расчета объекты, которые не признаются таковыми в целях исчисления налога на недвижимость; выделить объекты либо группы объектов, по которым налог на недвижимость исчисляется отдельно;
- применить льготы по освобождению объектов от налогообложения;
- рассчитать налоговую базу налога на недвижимость;
- определить налоговую ставку;
- определить коэффициент, установленный к ставке налога на недвижимость местным Советом депутатов;
- произвести расчет налога на недвижимость согласно формуле

$$H = НБ \cdot C \cdot K.$$

Нормами Налогового кодекса Республики Беларусь установлены случаи, при наличии которых банки корректируют налоговую базу по налогу на недвижимость. При этом налоговая база может изменяться как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения.

Уменьшение налоговой базы имеет место:

- в случаях возникновения права на освобождение от налога на недвижимость по объектам налогообложения;
- в случаях выбытия объектов налогообложения в течение налогового периода;
- в случаях утраты в течение года отдельными организациями, в том числе бюджетными, статуса плательщика налога на недвижимость.

Уменьшение налоговой базы производится с квартала, следующего за кварталом, в котором возникли право на освобождение, выбытие объектов налогообложения, утрата статуса плательщика налога на недвижимость.

Ставка налога на недвижимость в такой ситуации рассчитывается на основании годовой ставки пропорционально числу полных кварталов, оставшихся до окончания текущего календарного года.

Увеличение налоговой базы имеет место:

- в случаях утраты права на освобождение от налога на недвижимость по объектам налогообложения;
- в случаях приобретения либо возникновения объектов налогообложения в течение отчетного года;
- в случаях признания плательщиками налога на недвижимость отдельных организаций, в том числе бюджетных.

Увеличение налоговой базы производится с квартала, следующего за кварталом, в котором утрачено право на освобождение, приобретены (возникли) объекты налогообложения или приобретен статус плательщика налога на недвижимость.

Ставка налога на недвижимость в этом случае рассчитывается на основании годовой ставки пропорционально числу полных кварталов, оставшихся до окончания текущего календарного года.

Областные, Минский городской Совет депутатов имеют право увеличивать, но не более чем в 5 раз, ставки налога на недвижимость по капитальным строениям (зданиям, сооружениям), их частям, неиспользуемым (неэффективно используемым), включенным в специальный перечень таких объектов. Перечень утверждается ежегодно до 1 января каждого налогового периода областными, Минским городским Советами депутатов или по их поручению областными, Минским городским исполнительными комитетами.

Исчисление налога на недвижимость по объектам сверхнормативного незавершенного строительства имеет свои особенности.

Налоговая база по налогу на недвижимость определяется банками самостоятельно исходя из наличия на 1-е число календарного года (квартала) объектов сверхнормативного незавершенного строительства.

В качестве налоговой базы принимается стоимость, определяемая путем суммирования прямых и косвенных затрат по строительству указанных объектов, отраженных в бухгалтерском учете в установленном порядке.

Исчисление налога на недвижимость по объектам незавершенного строительства начинается с 1-го месяца квартала, следующего за кварталом, в котором истек срок строительства объекта, определенного

проектной документацией.

Расчет налога на недвижимость можно представить в виде формулы

$$H = НБ \cdot C \cdot K.$$

В налоговую базу в данном случае будут включаться затраты в части стоимости строительства, осуществляемого с привлечением сторонней строительной организации.

Стоимость объекта сверхнормативного незавершенного строительства (налоговую базу) можно рассчитать по формуле

$$ССНС = ПЗ + КЗ,$$

где *ССНС* – стоимость объекта сверхнормативного незавершенного строительства на 1-е число календарного года (квартала);

ПЗ – прямые затраты, учтенные по объекту сверхнормативного незавершенного строительства на 1-е число календарного года (квартала);

КЗ – косвенные затраты, приходящиеся на объект сверхнормативного незавершенного строительства, определенные в установленном порядке.

Годовая ставка налога на недвижимость для банков, имеющих в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении объекты сверхнормативного незавершенного строительства (за исключением банков, имеющих в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении объекты сверхнормативного незавершенного строительства и завершающих строительство таких объектов в сроки, определенные Советом Министров Республики Беларусь), устанавливается в размере 2% от стоимости капитальных строений (зданий, сооружений) сверхнормативного незавершенного строительства.

Исчисление налога по капитальным строениям (зданиям, сооружениям) сверхнормативного незавершенного строительства производится банками исходя из стоимости этих объектов на 1 января отчетного года по истечении нормативного срока строительства, установленного проектной документацией.

4.5. Льготы по налогу на недвижимость

Льготы по налогу на недвижимость можно условно разделить на общие и специальные.

Общие льготы установлены положениями Налогового кодекса Рес-

публики Беларусь, нормативных правовых актов Президента Республики Беларусь по вопросам налогообложения, а также международных договоров республики и применяются всеми плательщиками налога на недвижимость на всей территории Республики Беларусь.

Специальные льготы предусмотрены соответствующим нормативным правовым актом органа местного управления и самоуправления Республики Беларусь и действуют только для определенной категории плательщиков на отдельной территории Республики Беларусь.

Для банков в основном применяются льготы, установленные Налоговым кодексом Республики Беларусь.

Освобождаются от уплаты налога следующие объекты:

- капитальные строения (здания, сооружения), их части социально-культурного назначения, государственного жилищного фонда и жилищного фонда организаций негосударственной формы собственности (за исключением находящихся в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении организаций жилых помещений в многоквартирных жилых домах, не используемых для проживания физическими лицами), капитальные строения (здания, сооружения), их части организаций культуры (эта льгота может применяться, если банк имеет в собственности или арендует квартиры (комнаты), где размещает своих работников);

- капитальные строения (здания, сооружения), законсервированные в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь;

- капитальные строения (здания, сооружения), предназначенные для охраны окружающей среды и улучшения экологической обстановки по перечню, утвержденному Президентом Республики Беларусь;

- капитальные строения (здания, сооружения), признаваемые в установленном порядке материальными историко-культурными ценностями, включенные в Государственный список историко-культурных ценностей Республики Беларусь, по перечню ценностей, утвержденному Советом Министров Республики Беларусь, при условии выполнения их собственниками (владельцами) законодательства об охране историко-культурного наследия, за исключением капитальных строений (зданий, сооружений), используемых организациями для осуществления предпринимательской деятельности, в том числе для размещения органов управления, бухгалтерских и иных служб этих организаций, кроме капитальных строений (зданий, сооружений) бюджетных организаций и некоммерческих организаций культуры;

- автомобильные дороги общего пользования, а также расположен-

ные на них объекты дорожного сервиса;

- впервые введенные в действие капитальные строения (здания, сооружения) организаций в течение 1 года с момента их ввода в эксплуатацию;

- капитальные строения (здания, сооружения), относящиеся к объектам благоустройства городов, поселков городского типа и других населенных пунктов, содержащиеся за счет средств бюджета;

- объекты придорожного сервиса в течение 2 лет с даты ввода их в эксплуатацию.

При сдаче банками в аренду, иное возмездное пользование либо безвозмездное пользование капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, машино-мест, освобожденных от налога на недвижимость, а также капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, машино-мест бюджетных организаций такие капитальные строения, машино-места подлежат налогообложению налогом на недвижимость.

Налогообложению налогом на недвижимость не подлежат капитальные строения (здания, сооружения), их части, машино-места, сданные в аренду, иное возмездное или безвозмездное пользование:

- бюджетным организациям;

- организациям, осуществляющим социально-культурную деятельность и получающим субсидии из бюджета;

- организациям и индивидуальным предпринимателям для организации питания детей, учащихся и студентов в учреждениях образования бюджетными организациями и учреждениями образования потребительской кооперации;

- Национальному банку Республики Беларусь и его структурным подразделениям, коллегиям адвокатов.

При возникновении у организаций права на освобождение от налога на недвижимость годовая сумма налога на недвижимость умень-

шается на суммы налога на недвижимость, исчисленные исходя из остаточной стоимости капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, машино-мест и стоимости капитальных строений (зданий, сооружений) сверхнормативного незавершенного строительства на 1-е января отчетного года (при возникновении в течение отчетного года объектов налогообложения на иную дату – на 1-е число 1-го месяца квартала, следующего за кварталом, в котором имело место возникновение объектов налогообложения) и ставки налога на недвижимость, рассчитываемой на основании годовой ставки пропорционально числу полных кварталов, оставшихся до окончания текущего календарного года.

При утрате права на освобождение от налога на недвижимость годовая сумма налога на недвижимость увеличивается на суммы налога на недвижимость, исчисленные исходя из остаточной стоимости капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, машино-мест и стоимости капитальных строений (зданий, сооружений) сверхнормативного незавершенного строительства на 1 января отчетного года (при возникновении в течение отчетного года объектов налогообложения на иную дату – на 1-е число 1-го месяца квартала, следующего за кварталом, в котором имело место возникновение объектов налогообложения), и ставки налога на недвижимость, рассчитываемой на основании годовой ставки пропорционально числу полных кварталов, оставшихся до окончания текущего календарного года.

4.6. Сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога на недвижимость

Налоговым периодом по налогу на недвижимость признается календарный год.

Обязанности по исчислению налога на недвижимость могут возникать у банка:

- на начало текущего налогового периода, когда годовая сумма налога определяется исходя из наличия объектов налогообложения на 1 января текущего года;
- в течение текущего налогового периода, когда возникают обстоятельства, вызывающие изменение или прекращение налогового обязательства плательщиков, в том числе влияющие на уже исчисленную годовую сумму налога.

Банки предоставляют налоговые декларации (расчеты) по налогу на недвижимость не позднее 20 марта отчетного года. При возникновении в течение текущего года обстоятельств, влияющих на исчисленную годовую сумму налога, банки должны внести соответствующие изменения и дополнения в налоговую декларацию (расчет) по налогу на недвижимость не позднее 20-го числа 3-го месяца квартала, следующего за кварталом, в котором имели место эти обстоятельства. Такими обстоятельствами будут, например, приобретение в течение года новых объектов налогообложения или выбытие старых и другие случаи.

Вновь зарегистрированные банки предоставляют налоговые декларации не позднее 20-го числа 3-го месяца квартала, следующего за кварталом, в котором произведена их государственная регистрация.

Уплата налога производится банками либо ежегодно не позднее 22 марта, либо ежеквартально не позднее 22-го числа 3-го месяца каждого квартала в размере $\frac{1}{4}$ годовой суммы налога.

Тема 5. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

5.1. Экономическая сущность налога на прибыль

В блоке налогов, уплачиваемых организациями из прибыли, по своему значению и роли выделяется налог на прибыль. Он был введен в 1992 г. по всей территории Беларуси. Но налогообложение прибыли существовало и раньше: в 20-е гг. XX в. организации облагались подоходным налогом. Однако с 1930 г. его упразднили, заменив двухканальной системой, когда чистый доход распределялся на 2 элемента (прибыль и налог с оборота). При этом в бюджет из прибыли поступала ее часть, а налог с оборота зачислялся полностью.

В конце 70-х гг. прошлого века сформировалась новая модель взаимоотношений хозяйствующих субъектов с бюджетом: был введен нормативный метод распределения прибыли, что явилось основой для ее налогообложения. В то же время экономические нормативы отчислений прибыли в бюджет не смогли заменить налоги, так как были дифференцированы по отраслям, регионам и даже по отдельным предприятиям, и они часто менялись. В итоге с 1986 г. вернулись к взиманию налога на прибыль.

Следует отметить, что банковские учреждения, наряду с другими организациями, всегда являлись плательщиками налога на прибыль. Однако ставки налога на прибыль для банков не всегда соответствовали стандартной ставке налога (таблица 1).

Таблица 1 – Ставки налога на прибыль в Республике Беларусь, %

Период	Стандартная ставка	Ставка для банковских учреждений
1992–1993 гг.	30	44
1994–1999 гг.	30	30
2000 г.	25	25
2001 г.	30	30
2002–2011 гг.	24	24
2012–2014 гг.	18	18

Налог на прибыль является прямым налогом, поскольку его сумма зависит от конечных финансовых результатов деятельности организаций и непосредственно относится на уменьшение их доходов.

Налог на прибыль во всех странах имеет двойное значение: фискальное и регулирующее.

Во-первых, налог является важнейшим источником доходов бюджета. В развитых странах мира его поступления составляют около 10% всех доходов государственного бюджета.

В Республике Беларусь удельный вес налога на прибыль в доходах консолидированного бюджета в 2011 г. составил 31,0%, в 2012 г. – 28,8, а в 2013 г. – 29,8%.

Во-вторых, налог на прибыль играет роль экономического инструмента регулирования экономики, поскольку имеет сформированную определенным образом систему льгот, ставок и санкций, позволяющих государству создавать благоприятные условия для развития отдельных отраслей, а также стимулировать внедрение новых технологий, способствовать увеличению экспорта и расширению сферы социальных услуг.

5.2. Плательщики и общий порядок расчета налога на прибыль

Плательщиками налога на прибыль являются организации, в том числе банковские учреждения.

К объектам налогообложения налогом на прибыль относятся валовая прибыль, дивиденды и приравненные к ним доходы.

Расчет суммы налога на прибыль осуществляется в следующем порядке:

$$\text{Налог на прибыль} = \text{Налоговая база} \cdot \text{Ставка} : 100.$$

Ставка налога на прибыль для банковских учреждений составляет 18%.

Налоговая база по налогу на прибыль исчисляется исходя из валовой прибыли в целях налогообложения, минус льготированная прибыль, минус сумма убытков, переносимая на прибыль этого налогового периода.

Валовая прибыль в целях налогообложения определяется по данным налогового учета.

В соответствии с принятой учетной политикой банки Республики Беларусь ведут налоговый учет.

В банковских учреждениях используются следующие регистры налогового учета:

- регистр налогового учета по налогу на прибыль доходов и расходов по банковским операциям и операциям с активами;
- регистр налогового учета доходов от внереализационных операций;
- регистр налогового учета расходов от внереализационных операций.

Валовая прибыль банка в целях налогообложения исчисляется как сумма прибыли от реализации банковских услуг, активов банка, имущественных прав и внереализационных доходов, минус внереализационные расходы.

Прибыль от реализации банковских услуг равна доходам банка, учитываемым при налогообложении, минус затраты банка, учитываемые при налогообложении.

Прибыль от реализации основных средств (нематериальных активов) банка рассчитывается следующим образом: выручка от реализации основных средств (нематериальных активов), минус НДС, минус остаточная стоимость основных средств (нематериальных активов), минус затраты по реализации основных средств (нематериальных активов).

Доходы от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав отражаются банками в том налоговом периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и имущественных прав согласно принципу начисления, применяемому в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь.

5.3. Особенности определения прибыли от реализации банковских услуг в целях налогообложения

Сумма прибыли от реализации банковских услуг определяется в следующем порядке:

$$\begin{array}{l} \text{Прибыль от} \\ \text{реализации} \\ \text{банковских услуг} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Доходы банка,} \\ \text{учитываемые} \\ \text{при налогообложении} \end{array} - \begin{array}{l} \text{Затраты банка,} \\ \text{учитываемые} \\ \text{при налогообложении} \end{array}.$$

При определении валовой прибыли банков учитываются доходы от операций между филиалами (отделениями), исполняющими в установленном порядке налоговые обязательства этих банков.

Доходы банков от реализации банковских услуг, имущественных прав включают следующее:

1. Проценты от размещения банком от своего имени и за свой счет

денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, в том числе от предоставления кредитов и займов, овердрафта по счетам организаций и физических лиц, включая счета банков.

2. Доходы от денежных средств, депонированных в фонде обязательных резервов Национального банка Республики Беларусь.

3. Суммы денежных средств, полученных для компенсации потерь от выдачи льготных кредитов по решению Президента Республики Беларусь или Совета Министров Республики Беларусь.

4. Вознаграждения (плату):

- за открытие, ведение и закрытие банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, и осуществление по их поручению расчетов с другими организациями и физическими лицами, включая комиссионное вознаграждение и возмещение расходов банка за банковские переводы денежных средств, инкассо, аккредитивные и другие операции;

- за открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

- за выпуск в обращение и выполнение комплекса операций с платежными инструментами и иными специальными средствами, предназначенными для совершения банковских операций, включая возмещение стоимости банковских платежных карточек, бланков неноминированных чеков;

- за установку и обслуживание систем электронного документооборота между банком и клиентами, автоматизированных банковских систем, в том числе «Клиент-банк», «Интернет-банк», «Телефон-банк»;

- за предоставление выписок и иных документов по счетам и розыск сумм, не поступивших по назначению.

5. Доходы от расчетного и кассового обслуживания организаций и физических лиц, включая доходы от пересчета, сортировки и упаковки наличных денежных средств, продаваемых другим банкам.

6. Доходы от проведения валютно-обменных операций, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке, продаже, конверсии иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиентов, по размену (обмену), приему на инкассо иностранной валюты, от операций с валютными ценностями.

Для определения дохода от покупки, продажи, конверсии иностранной валюты принимается положительная разница между доходами и расходами, полученными в расчетном периоде в виде разности стоимости иностранной валюты по курсу покупки, продажи, конверсии и стоимости иностранной валюты по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату расчета.

7. Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой продажи и их балансовой стоимостью, от возмещения расходов, связанных с поставкой драгоценных металлов и драгоценных камней в физическом виде, а также от операций купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней за счет и по поручению клиентов.

8. Доходы от операций с форвардными и фьючерсными контрактами, опционами и иными аналогичными финансовыми инструментами срочного рынка.

9. Доходы от операций с банковскими гарантиями, обязательствами, поручительствами за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

10. Доходы от операций по доверительному управлению имуществом, в том числе денежными средствами, драгоценными металлами и драгоценными камнями.

11. Доходы в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и балансовой стоимостью этого права.

12. Доходы от оказания услуг банковского депозитария.

13. Доходы от оказания услуг по договору банковского хранения, услуг по предоставлению в пользование по договору аренды специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, в том числе денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней.

14. Доходы в виде платы за инкассацию, перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов, драгоценных камней и иных ценностей.

15. Доходы в виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров за выполнение функций агента валютного контроля.

16. Доходы от операций купли-продажи памятных и слитковых (инвестиционных) монет, являющихся законным платежным средством Республики Беларусь и выступающих в качестве предметов коллекционирования, в виде разницы между ценой их реализации и ценой приобретения.

17. Доходы от осуществления операций финансирования под уступку денежного требования (факторинга), акцепта.

18. Доходы в виде полученной банком компенсации понесенных расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием качества драгоценных металлов в слитках и монете требованиям технических нормативных правовых актов и другие дохо-

ды, связанные с деятельностью, осуществляемой банками.

19. Доходы в виде полученного банком возмещения понесенных расходов от выдачи кредитов, не включенных в процентную ставку и (или) плату за пользование кредитом.

При определении валовой прибыли банков учитываются затраты по операциям между филиалами, исполняющими в установленном порядке налоговые обязательства этих банков.

Затраты банков по реализации банковских услуг включают следующее:

1. Выплаченные проценты:

- по договорам банковского вклада (депозита), прочим привлеченным денежным средствам клиентов (включая банки-корреспонденты), в том числе проценты по остаткам денежных средств на счетах клиентов;

- по кредитным ресурсам, полученным от других банков, международных финансовых организаций, включая межбанковский кредит, кредит, полученный в порядке рефинансирования (кроме процентов по просроченным кредитам), а также по овердрафту;

- по кредитам, срок погашения которых отсрочен Президентом Республики Беларусь или по решениям Совета Министров Республики Беларусь, принятым в соответствии с законодательными актами;

- по займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях и по иным долговым обязательствам банка.

2. Комиссионные сборы за оказанные банку услуги и корреспондентские отношения, включая расходы по операциям с клиентами, плату другим банкам (в том числе иностранным) за расчетное и (или) кассовое обслуживание, инкассацию денежных средств, векселей, платежных инструкций, плату за управление и резервирование кредита, плату за подготовку кредита, другие комиссии, связанные с привлечением и использованием иностранных кредитов, прочие аналогичные расходы.

3. Расходы, связанные с осуществлением валютно-обменных операций, включая комиссионные расходы по операциям на валютном рынке, убытки от покупки (продажи), конверсии иностранной валюты.

Для определения убытков от покупки (продажи), конверсии иностранной валюты принимается отрицательная разница между доходами и расходами, полученными в расчетном периоде в виде разности стоимости иностранной валюты по курсу покупки, продажи, конверсии и стоимости иностранной валюты по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату расчета.

4. Расходы по операциям с форвардными и фьючерсными кон-

трактами, опционами и иными аналогичными финансовыми инструментами срочного рынка (комиссионный сбор, уплаченный организатору торгов, вариационная маржа, опционная премия, прочие аналогичные расходы).

5. Убытки от операций купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой продажи и балансовой стоимостью.

6. Расходы по хранению, транспортировке, контролю за соответствием качества драгоценных металлов в слитках и монете согласно требованиям технических нормативных правовых актов, по аффинажу драгоценных металлов, иные расходы, связанные с проведением операций со слитками драгоценных металлов и монетой, содержащей драгоценные металлы.

7. Расходы по переводу пенсий и пособий, а также переводу денежных средств без открытия счетов организациям и физическим лицам.

8. Расходы, связанные с выполнением банком функций агента валютного контроля.

9. Расходы по функционированию систем электронных платежей и электронных денег, в том числе расходы по изготовлению и выпуску в обращение банковских платежных карточек, созданию электронной цифровой подписи.

10. Расходы по инкассации наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов, драгоценных камней и иных ценностей (включая расходы, связанные с их пересчетом, сортировкой и упаковкой), а также по перевозке, пересылке и (или) доставке принадлежащих банку или его клиентам ценностей.

11. Расходы по оплате услуг автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем.

12. Расходы по оплате услуг международных телекоммуникационных систем передачи информации и совершения платежей.

13. Расходы по осуществлению операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

14. Расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалам, предоставляемым банку другими организациями.

15. Расходы по доверительному управлению имуществом, в том числе денежными средствами, драгоценными металлами и драгоценными камнями.

16. Расходы некапитального характера, связанные с обеспечением безопасности и защиты информации банка.

17. Расходы по монтажу локальных сетей для подключения платежных терминалов, банкоматов, компьютерного и другого оборудо-

вания для выполнения банковских операций как в помещениях, находящихся в собственности банка, так и на площадях, не принадлежащих банку.

18. Расходы по приобретению средств защиты, оружия и боеприпасов, форменной одежды, включая снаряжение, для работников службы инкассации и работников, в обязанности которых входит осуществление перевозки денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов, драгоценных камней и иных ценностей.

19. Расходы по оплате услуг рейтинговых агентств по присвоению международного рейтинга банкам, обслуживающим кредитные линии, предоставленные на основании соглашений с международными и иностранными финансовыми и кредитными организациями.

20. Расходы по проведению тиражей розыгрышей по выигрышным вкладам физических лиц.

21. Амортизационные отчисления по основным средствам, используемым в предпринимательской деятельности и находящимся в запасе.

22. Суммы учетного и календарных взносов агентству по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц в порядке и размерах, установленных законодательством.

23. Расходы от оценки финансовых инструментов по амортизированной стоимости.

Следует отметить, что в состав затрат банков, учитываемых при налогообложении, включается сумма налога на недвижимость со стоимости зданий и сооружений.

5.4. Особенности определения внереализационных доходов и расходов в целях налогообложения в банках

Внереализационными доходами признаются доходы, полученные плательщиком при осуществлении своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Банками внереализационные доходы отражаются в том налоговом периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и имущественных прав согласно принципу начисления, применяемому в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь.

В состав внереализационных доходов включаются:

1. Дивиденды, полученные от источников за пределами Республики Беларусь.

2. Доходы акционера организации в денежной или натуральной форме при ликвидации организации, а также доходы, полученные от организации ее акционером при выходе из состава участников организации, отчуждении участником доли в уставном фонде организации в размере, превышающем сумму его взноса в уставный фонд.

3. Доходы акционера организации в денежной или натуральной форме в виде долей этой же организации, а также в виде увеличения номинальной стоимости акций за счет собственных источников организации в случае изменения процентной доли участия в уставном фонде организации хотя бы одного из акционеров.

4. Суммы неустоек (штрафов, пеней), суммы, полученные в результате применения иных мер ответственности, в том числе в результате возмещения убытков за нарушение договорных обязательств.

5. Поступления в счет возмещения организации убытков, в том числе реального ущерба или вреда.

6. Стоимость безвозмездно полученных товаров (работ, услуг), имущественных прав, иных активов, суммы безвозмездно полученных денежных средств.

7. Суммы, полученные в погашение дебиторской задолженности после истечения сроков исковой давности, а также суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, невозможной для взыскания.

8. Суммы кредиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности.

9. Суммы кредиторской задолженности при ликвидации юридического лица.

10. Стоимость принятого к учету имущества, оказавшегося в излишке по результатам инвентаризации.

11. Доходы от операций по сдаче в аренду (лизинг) имущества.

12. Положительные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, определяемые в порядке, установленном законодательством.

13. Доходы, полученные организацией по договору доверительного управления имуществом, в котором она указана в качестве выгодоприобретателя.

14. Доходы от продажи иностранной валюты в сумме положительной разницы, образовавшиеся вследствие отклонения курса продажи

иностранной валюты от официального курса, установленного Национальным банком Республики Беларусь на дату продажи.

15. Доходы от обмена одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты (конверсия иностранной валюты) в виде положительной разницы между суммой, полученной как произведение установленного Национальным банком Республики Беларусь на дату конверсии официального курса приобретенной иностранной валюты и ее количества, и суммой, полученной как произведение установленного Национальным банком Республики Беларусь на дату конверсии официального курса реализованной иностранной валюты, ее количества и т. д.

Кроме того, внереализационные доходы банков также включают:

1. Доходы в виде положительной переоценки драгоценных металлов.

2. Положительные курсовые разницы, образовавшиеся при округлении в результате переоценки имеющихся в наличии денежных средств в иностранной валюте, активов и обязательств к получению или выплате, выраженных фиксированными денежными суммами в иностранной валюте, на дату составления баланса.

3. Положительные курсовые разницы, возникшие между официальным курсом, установленным Национальным банком Республики Беларусь на дату проведения корректировок по счетам доходов или расходов по ранее проведенным операциям в иностранной валюте и дату первоначального отражения этих операций.

4. Положительные разницы, возникшие при переоценке ценных бумаг, приобретенных банком в целях их дальнейшей перепродажи в краткосрочном периоде (до одного года) и получения дохода в результате краткосрочных колебаний их цен.

5. Суммы, полученные банком по задолженности, убытки от списания которой были ранее учтены в составе внереализационных расходов либо списаны за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее были учтены в составе внереализационных расходов.

6. Суммы снижения или аннулирования отчислений в специальные резервы, созданные в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь. К таким резервам относятся:

- специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску;
- специальный резерв под обесценение ценных бумаг;
- специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе.

Внереализационными расходами признаются расходы, потери, убытки, произведенные плательщиком для осуществления своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Банками внереализационные расходы отражаются в том налоговом периоде, в котором они фактически были понесены, согласно принципу начисления, применяемому в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь.

В состав *внереализационных расходов* включаются:

1. Суммы неустоек (штрафов, пеней), суммы, уплаченные в результате применения иных мер ответственности, в том числе в результате возмещения убытков, за нарушение договорных обязательств.

2. Расходы, связанные с рассмотрением дел в судах.

3. Расходы на проведение собраний участников (акционеров) организации, в частности, расходы, связанные с арендой помещений, подготовкой и рассылкой необходимых для проведения собраний документов, иные расходы, непосредственно связанные с проведением таких собраний.

4. Не принятые к вычету суммы налога на добавленную стоимость при списании кредиторской задолженности в состав внереализационных доходов у плательщиков, определяющих момент фактической реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав по мере оплаты.

5. Расходы организаций в виде разницы между суммой расходов на содержание находящихся на их балансе учреждений образования, домов престарелых и инвалидов, объектов жилищного фонда, здравоохранения, учреждений культуры и спорта и суммой доходов, связанных с эксплуатацией указанных учреждений и объектов, получаемых организациями.

6. Суммы возмещения убытков, ущерба или вреда, если их виновники не установлены или суд отказал во взыскании с них.

7. Суммы недостач, потерь и порчи активов, в том числе произошедшие сверх норм естественной убыли, утвержденные в порядке, закрепленном законодательством, если их виновники не установлены или суд отказал во взыскании с них.

8. Расходы на ликвидацию, списание основных средств, нематериальных активов, выводимых из эксплуатации (включая суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации, расходы на демонтаж, разборку, вывоз демонтированного, разобранного имущества), а также расходы на ликвидацию и списание иного имущества (включая его стоимость), в том

числе объектов незавершенного строительства, имущества, монтаж которого не завершен.

9. Потери и расходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами (пожар, авария, стихийное бедствие, дорожно-транспортное происшествие), включая расходы, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий таких чрезвычайных обстоятельств.

10. Расходы по сдаче в аренду (лизинг) имущества.

11. Убытки от списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности.

12. Убытки от списания дебиторской задолженности, нереальной для взыскания, и суммы дебиторской задолженности при ликвидации юридического лица.

13. Убыток от продажи иностранной валюты в сумме отрицательной разницы, образовавшейся вследствие отклонения курса продажи иностранной валюты от официального курса, установленного Национальным банком Республики Беларусь на дату продажи.

14. Убыток от обмена одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты (конверсия иностранной валюты) в виде отрицательной разницы между суммой, полученной как произведение установленного Национальным банком Республики Беларусь на дату конверсии официального курса приобретенной иностранной валюты и ее количества, и суммой, полученной как произведение установленного Национальным банком Республики Беларусь на дату конверсии официального курса реализованной иностранной валюты и ее количества.

Кроме того, внереализационные расходы банков также включают:

1. Суммы отчислений в специальные резервы, созданные в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь. К таким резервам относятся:

- специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску;
- специальный резерв под обесценение ценных бумаг;
- специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе.

2. Отрицательные разницы, возникшие при переоценке драгоценных металлов.

3. Отрицательные курсовые разницы, образовавшиеся при округлении в результате переоценки имеющихся в наличии денежных средств в иностранной валюте, активов и обязательств к получению или выплате, выраженных фиксированными денежными суммами в иностранной валюте, на дату составления баланса.

4. Отрицательные курсовые разницы, возникшие между официальным курсом, установленным Национальным банком Республики Беларусь на дату проведения корректировок по счетам доходов или расходов по ранее проведенным операциям в иностранной валюте и на дату первоначального отражения этих операций.

5. Отрицательные разницы, возникшие при переоценке ценных бумаг, приобретенных банком в целях их дальнейшей перепродажи в краткосрочном периоде (до одного года) и получения дохода в результате краткосрочных колебаний их цен.

6. Стоимость принятых неплатежных и фальшивых денежных банкнот, монет, чеков, банковских платежных карточек.

5.5. Льготируемая прибыль

Льготы по налогу на прибыль выступают в следующих формах:

- частичное уменьшение налоговой базы в целях налогообложения;
- установление пониженной ставки налога на прибыль;
- полное или частичное освобождение прибыли отдельных организаций от налога на прибыль.

Валовая прибыль в целях налогообложения *уменьшается* на сумму прибыли банков (в размере не более 10% валовой прибыли), переданную зарегистрированным на территории Республики Беларусь бюджетным организациям здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, физкультуры и спорта, религиозным организациям, а также общественным объединениям «Белорусское общество инвалидов», «Белорусское общество глухих», «Белорусское товарищество инвалидов по зрению», «Республиканская ассоциация инвалидов-колясочников», «Белорусская ассоциация помощи детям-инвалидам и молодым инвалидам», «Белорусское общественное объединение ветеранов», «Белорусское общественное объединение стомированных», унитарным предприятиям, собственниками имущества которых являются эти объединения, или использованную на оплату счетов за приобретенные и переданные указанным организациям товары (работы, услуги), имущественные права.

В определенных случаях в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь используются *пониженные ставки* налога на прибыль:

- Организации, осуществляющие производство лазерно-оптической техники, у которых доля этой техники в стоимостном выражении в общем объеме их производства составляет не менее 50%, уплачивают

налог на прибыль по ставке 10%.

- По ставке 5% уплачивают налог на прибыль члены научно-технологической ассоциации, созданной в соответствии с законодательством Белорусским государственным университетом, в части выручки от реализации информационных технологий и услуг по их разработке.

- Ставка понижается на 50% при налогообложении прибыли, полученной от реализации долей в уставном фонде (паев, акций) организаций, находящихся на территории Республики Беларусь, либо их части.

- Прибыль организаций, полученная от реализации товаров собственного производства, включенных в перечень высокотехнологичных товаров, облагается налогом на прибыль по ставке 10%.

- Научно-технологические парки, центры трансфера технологий и резиденты научно-технологических парков уплачивают налог на прибыль по ставке 10% при условии, что их деятельность соответствует требованиям, установленным Президентом Республики Беларусь для применения указанной пониженной ставки налога на прибыль, а деятельность резидентов научно-технологических парков является инновационной.

От налога на прибыль *освобождается*:

- прибыль организаций от изготовления протезно-ортопедических изделий (в том числе стоматологических протезов), средств реабилитации и обслуживания инвалидов;

- прибыль организаций уголовно-исполнительной системы и лечебно-трудовых профилакториев;

- прибыль организаций, использующих труд инвалидов, если численность инвалидов в них составляет более 50% от списочной численности в среднем за налоговый период, кроме прибыли, полученной от торговой, торгово-закупочной и посреднической деятельности;

- прибыль организаций от реализации производимой ими продукции растениеводства (за исключением цветоводства, выращивания декоративных растений), пчеловодства, животноводства;

- прибыль организаций, полученная от производства продуктов детского питания;

- прибыль от реализации имущества, находящегося в государственной собственности, при реализации которого полученные средства распределяются в порядке, установленном законодательством;

- прибыль организаций, приходящаяся на дни республиканских субботников, проводимых в соответствии с законодательством, направ-

ленная на цели проведения таких субботников и т. д.

Инвестиционную деятельность налогоплательщиков призвана стимулировать возможность включения в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), учитываемых при налогообложении, части первоначальной стоимости приобретенных основных средств или нематериальных активов (инвестиционный вычет).

Инвестиционный вычет представляет собой часть первоначальной стоимости основных средств, а также стоимости вложений в их реконструкцию, модернизацию, реставрацию.

Инвестиционный вычет применяется только по основным средствам, причем только тогда, когда они используются банками в предпринимательской деятельности.

Для целей определения инвестиционного вычета по основным средствам, используемым в предпринимательской деятельности, относятся:

1. К зданиям – основные средства (их части), определенные в соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь «Об установлении нормативных сроков службы основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства экономики Республики Беларусь» от 30 сентября 2011 г. № 161 в качестве зданий, за исключением:

- зданий жилых объектов (кроме общежитий);
- зданий стационарных торговых объектов, включая товарные склады (общетоварные, специализированные) и рынков, предназначенных и (или) используемых для торговли;
- зданий культурно-развлекательных (ночных) клубов или зданий, используемых для осуществления деятельности в сфере игорного бизнеса;
- зданий гостиниц и других зданий для краткосрочного проживания (кроме относящихся к объектам придорожного сервиса);
- зданий, предназначенных и используемых для общественного питания (кроме столовых при предприятиях и учреждениях);
- зданий сборно-разборных и передвижных.

2. К передаточным устройствам – основные средства (их части), определенные в качестве устройств передаточных.

3. К сооружениям – основные средства (их части), определенные в качестве сооружений, за исключением:

- спортивных сооружений;
- сооружений мест отдыха и зоопарков;
- сооружений для стоянки или парковки автомобилей;

4. К машинам и оборудованию, транспортным средствам – основные средства, определенные в качестве машин и оборудования, транспортных средств по законодательству, за исключением:

- основных средств, которые предназначены и (или) используются для осуществления деятельности в сфере игорного бизнеса;
- оборудования торговли и общественного питания.

5. К стоимости вложений в реконструкцию – стоимость работ по реконструкции (модернизации, реставрации) зданий, сооружений, устройств передаточных, машин и оборудования, транспортных средств (включая стоимость материалов, использованных при их проведении), иных работ, которая увеличила в бухгалтерском учете первоначальную стоимость основных средств, используемых в предпринимательской деятельности.

Кроме того, инвестиционный вычет не применяется по основным средствам, полученным банками по договорам аренды (лизинга), по договорам доверительного управления, в качестве вклада в уставный фонд (простое товарищество), безвозмездно и в безвозмездное пользование.

Инвестиционный вычет применяется в следующих размерах:

- по зданиям, сооружениям, передаточным устройствам – не более 10% их первоначальной стоимости или стоимости вложений в их реконструкцию;
- по машинам и оборудованию, транспортным средствам – не более 20% их первоначальной стоимости или стоимости вложений в их реконструкцию.

При определении инвестиционного вычета учитывается следующее:

- Первоначальная стоимость объекта определяется по данным бухгалтерского учета и включает в себя не только стоимость его приобретения, но и затраты, непосредственно связанные с приобретением, доставкой, установкой, монтажом объекта и приведением его в состояние, пригодное для использования.

При этом следует учесть, что для расчета инвестиционного вычета в первоначальную стоимость (стоимость вложений в реконструкцию) основного средства не может быть включена стоимость имущества, использованного при его создании и полученного в результате ликвидации другого основного средства, по которому ранее был применен инвестиционный вычет.

- Стоимость вложений в реконструкцию определяется как стоимость работ по реконструкции (модернизации, реставрации) объектов, иных работ, которая увеличила в бухгалтерском учете первоначальную стоимость основных средств. К иным работам относятся до-

оборудование, техническое диагностирование и освидетельствование, стоимость которых может увеличивать первоначальную стоимость объекта. В стоимость вложений в реконструкцию включается также стоимость материалов, использованных при ее проведении, за исключением материалов, по которым ранее уже был применен инвестиционный вычет.

Инвестиционный вычет, исчисленный от первоначальной стоимости объекта, включается в затраты в том месяце, с которого начато начисление амортизации по данному объекту в бухгалтерском учете.

Если инвестиционный вычет исчислен от стоимости вложений в реконструкцию, то он включается в затраты в том месяце, в котором стоимость вложений в реконструкцию увеличила в бухгалтерском учете первоначальную стоимость объекта.

Если объект используется в предпринимательской деятельности и находится в эксплуатации (в том числе в простое не более 3 мес. или в запасе) и по нему банк применил инвестиционный вычет, то амортизационные отчисления по такому объекту включаются в состав затрат в сумме, соответствующей сумме амортизационных отчислений, отражаемых в бухгалтерском учете.

Если же в течение 3 лет с момента принятия на учет объектов с применением инвестиционного вычета произойдет их отчуждение, передача в аренду, лизинг, доверительное управление, безвозмездное пользование, то данная сумма инвестиционного вычета включается в состав внереализационных доходов и подлежит налогообложению налогом на прибыль в том налоговом периоде, в котором произошли такие отчуждение, передача в аренду, лизинг, доверительное управление или безвозмездное пользование.

При отчуждении не всего объекта, а его части до истечения 3-летнего срока с момента принятия его к бухгалтерскому учету (увеличения первоначальной стоимости на стоимость вложений в реконструкцию) восстанавливается вся сумма инвестиционного вычета, исчисленная от его первоначальной стоимости (стоимости вложений в его реконструкцию).

Сумма инвестиционного вычета включается в затраты только для целей налогообложения, а в бухгалтерском учете не отражается, поскольку его применение не предусмотрено законодательством по бухгалтерскому учету.

5.6. Перенос убытков на прибыль текущего налогового периода

Финансовым результатом деятельности банков могут быть как прибыль, так и убыток. С 2012 г. банкам разрешено учитывать полученные убытки. Но сделать это можно только в последующих налоговых периодах, когда величина налоговой базы будет положительная. В этом случае белорусский банк вправе вычесть сумму убытка из налоговой базы, т. е. осуществить перенос убытков на прибыль текущего налогового периода.

Белорусские банки вправе начать перенос убытков начиная с убытков, полученных по итогам 2011 г.

Банк вправе вычитать из налоговой базы только ту сумму убытка (суммы убытков), которая получена по итогам предыдущего налогового периода (предыдущих налоговых периодов) непосредственно по его деятельности.

Белорусские банки вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение 10 лет, непосредственно следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. Убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен целиком или частично на следующий год из последующих 9 лет.

Перенос убытков на прибыль текущего налогового периода может производиться в пределах налоговой базы, уменьшенной на сумму прибыли, освобождаемой от налогообложения налогом на прибыль. Этот убыток рассчитывается на основании налогового учета.

Под убытком (для целей переноса) понимается превышение общей суммы затрат и внереализационных расходов над общей суммой выручки и внереализационных доходов.

При этом при его расчете учитывается только часть внереализационных доходов и расходов: доходы и расходы от операций по сдаче имущества в аренду (лизинг); курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте; положительные и отрицательные разницы, возникающие при погашении дебиторской или кредиторской задолженностей. Все остальные внереализационные доходы и расходы не учитываются при определении суммы убытка, на который может быть уменьшена прибыль текущего налогового периода.

Убытки, полученные от следующих групп операций, переносятся на прибыль текущего налогового периода, полученную от этих же групп операций:

- 1-я группа – операции с производными финансовыми инструментами, с ценными бумагами, включая производные ценные бумаги. Убыток (прибыль) определяется как отрицательная (положительная) разница между доходами и расходами по этим операциям, принимае-

мыми для определения валовой прибыли.

- 2-я группа – операции по отчуждению имущества, относимого в соответствии с законодательством к основным средствам (в том числе части капитального строения (здания, сооружения), являющегося основным средством), не завершенных объектов строительства, их частей и неустановленного оборудования.

Убытки, оставшиеся после исключения убытков 1-й и 2-й групп, переносятся на прибыль текущего налогового периода, независимо от каких операций и видов деятельности она получена.

Если белорусским банком получены убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены, т. е. сначала переносятся убытки, полученные в самом раннем периоде, а затем уже более поздние убытки.

Данная очередность должна соблюдаться при переносе убытков на прибыль текущего налогового периода отдельно по каждой из групп операций, т. е. по 1-й и 2-й группам операций и остальным убыткам, оставшимся после исключения убытков по операциям 1-й и 2-й групп.

Чтобы воспользоваться правом переноса убытка, белорусский банк обязан:

- обеспечить отдельный учет доходов, затрат, внереализационных доходов и расходов;

- хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков, а также до завершения налоговым органом проверки правильности исчисления, своевременности и полноты уплаты налога на прибыль за этот срок.

При отсутствии отдельного учета или указанных документов белорусские банки не вправе осуществлять перенос убытков.

5.7. Сроки предоставления налоговых деклараций и уплаты налога на прибыль банками

Налоговым периодом налога на прибыль признается календарный год.

Сумма налога на прибыль по итогам налогового периода исчисляется нарастающим итогом с начала года.

Отчетным периодом налога на прибыль признается календарный квартал.

Налоговая декларация по налогу на прибыль по итогам истекшего отчетного периода предоставляется банком-плательщиком в налоговые органы не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом, независимо от наличия либо отсутствия объектов налогообложения.

При ликвидации филиалов, представительств и иных обособленных подразделений банков Республики Беларусь, в том числе в результате изменения их структуры, налог на прибыль уплачивается исходя из фактической валовой прибыли филиала, представительства и иного обособленного подразделения за период до их ликвидации.

Уплата налога на прибыль производится в течение налогового периода по итогам истекшего отчетного периода не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Уплата налога на прибыль за IV квартал 2014 г. производится не позднее 22 декабря 2014 г. в размере $\frac{2}{3}$ суммы налога на прибыль, исчисленной исходя из суммы налога на прибыль за III квартал 2014 г. с последующим перерасчетом в целом за 2014 г. и исчислением суммы налога на прибыль к доплате или уменьшению не позднее 22 января 2015 г.

5.8. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль по дивидендам

Дивидендом признается любой доход, начисленный унитарным предприятием собственнику его имущества, иной организацией (кроме простого товарищества) акционеру по принадлежащим данному акционеру долям (паям, акциям) в порядке распределения прибыли, остающейся после налогообложения.

К дивидендам приравниваются доходы, получаемые по соглашениям (долговым обязательствам), предусматривающим участие в прибылях.

Не признаются дивидендами:

- выплаты акционеру организации в денежной или натуральной форме и размере, не превышающем его взноса в уставный фонд этой организации, при ее ликвидации либо при выходе акционера из состава акционеров организации, при приобретении организацией принадлежащей ее участнику доли в уставном фонде этой организации или акций этой организации у ее акционера;

- выплаты акционерам организации в виде долей (паев, акций) этой же организации, а также в виде увеличения номинальной стои-

мости акций (паев), произведенного за счет собственных источников организации, если такие выплаты не изменяют процентную долю участия в уставном фонде организации ни одного из акционеров либо изменяют ее не более чем на 0,01%.

Налоговая база налога на прибыль по дивидендам, начисленным белорусскими организациями, определяется организациями, начислившими дивиденды.

Датой начисления дивидендов является дата принятия решения о распределении прибыли путем объявления и выплаты дивидендов, а по дивидендам, начисленным унитарными предприятиями, и доходам, приравненным к дивидендам, – дата отражения в бухгалтерском учете обязательств по выплате (передаче) соответственно дивидендов и доходов, приравненных к дивидендам.

Налоговым периодом налога на прибыль с дивидендов, начисленных белорусскими организациями, признается календарный месяц.

Ставка налога на прибыль по дивидендам устанавливается в размере 12%.

Налоговая декларация (расчет) по суммам налога на прибыль с дивидендов не предоставляется.

Перечисление в бюджет сумм налога на прибыль по дивидендам производится налоговыми агентами не позднее 22-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором были начислены дивиденды.

Тема 6. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ, НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ ЧЕРЕЗ ПОСТОЯННОЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО

6.1. Плательщики налога на доходы и налоговые агенты

В ряде случаев иностранные организации получают доходы на территории Беларуси, не осуществляя деятельность в нашей стране через постоянное представительство.

Отдельные виды таких доходов подлежат обложению налогом на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность

в Республике Беларусь через постоянное представительство.

Плательщиками налога на доходы признаются иностранные и международные организации, в том числе не являющиеся юридическими лицами, не осуществляющие деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, но извлекающие доходы из источников в Республике Беларусь.

Банк, местом нахождения которого не является Республика Беларусь, признается иностранным банком. В свою очередь, место нахождения организации по общему правилу определяется местом ее государственной регистрации.

Иностранным банком, не осуществляющим деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, является иностранный банк:

- не зарегистрированный на территории Республики Беларусь;
- не состоящий на учете в белорусском налоговом органе либо состоящий на учете в белорусском налоговом органе с любым типом плательщика, кроме типа «постоянное представительство» или «постоянное представительство, зависимый агент».

Иными словами, если у иностранного банка не возникает постоянного представительства на территории Республики Беларусь, но появляются доходы от источников в Республике Беларусь, такой иностранный банк считается не осуществляющим деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство и по отдельным видам доходов признается плательщиком налога на доходы.

Несмотря на то, что плательщиком налога на доходы является иностранный банк, данный налог, как правило, исчисляется и перечисляется в бюджет не иностранным банком, а юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, начисляющими и (или) выплачивающими доход этому иностранному банку. Такие юридические лица и индивидуальные предприниматели признаются налоговыми агентами, они имеют права и несут обязанности, установленные Налоговым кодексом Республики Беларусь. Налоговыми агентами могут выступать и физические лица.

В части налога на доходы *налоговый агент обязан*:

- исчислять, удерживать из средств, причитающихся плательщику, и перечислять в бюджет соответствующую сумму налога на доходы;
- по каждой иностранной организации (плательщику) вести учет начисленных и выплаченных доходов, удержанных и перечисленных в бюджет соответствующих сумм налога на доходы;
- выдавать иностранным организациям по их обращениям справки налогового органа об уплате налога на доходы иностранных органи-

заций, не осуществляющих постоянное представительство;

- предоставлять в налоговые органы документы и сведения, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления в бюджет налога на доходы;
- обеспечивать в течение сроков, установленных законодательством, сохранность документов и сведений, необходимых для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления в бюджет соответствующей суммы налога на доходы;
- выполнять другие обязанности, установленные Налоговым кодексом Республики Беларусь и другими актами налогового законодательства.

6.2. Общая методика расчета налога на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство

Иностранные организации, не осуществляющие деятельность в Беларуси через постоянное представительство, получающие доход из источников в Республике Беларусь, уплачивают налог на доходы по полученным ставкам:

1. Плата за перевозку, фрахт в связи с осуществлением международных перевозок, а также за оказание транспортно-экспедиционных услуг облагается налогом по ставке 6%.

2. Доходы от долговых обязательств любого вида независимо от способа их оформления, в том числе доходы по кредитам, займам, доходы по ценным бумагам, условиями выпуска которых предусмотрено получение доходов в виде процентов (дисконта), доходы от пользования временно свободными средствами на счетах в банках Республики Беларусь облагаются налогом по ставке 10%.

3. Дивиденды и приравненные к ним доходы облагаются налогом по ставке 12%.

4. Доходы от отчуждения долей в уставном фонде (паев, акций) организаций, находящихся на территории Республики Беларусь, либо их части облагаются налогом по ставке 12%.

5. Другие доходы облагаются налогом по ставке 15%. К ним относятся следующие виды доходов:

- вознаграждение за использование имущественных прав или предоставление права пользования имущественными правами на объекты авторского права, включая произведения литературы (к которым

для целей налогообложения относятся в том числе компьютерные программы), искусства, науки, другие произведения, относящиеся к объекту авторского права, на объекты смежных прав, включая исполнение фонограммы, передачи эфирного и кабельного вещания, а также плата за лицензию, патент, товарный знак, знак обслуживания, фирменное наименование, чертеж, полезную модель, схему, формулу, промышленный образец или процесс либо за информацию относительно промышленного, коммерческого или научного опыта (в том числе ноу-хау), за использование имущества на территории Республики Беларусь либо предоставление права пользования таким имуществом, кроме платежей по аренде международных каналов и сетей электросвязи;

- доходы от реализации на территории Республики Беларусь товаров на условиях договоров поручения, комиссии и иных аналогичных гражданско-правовых договоров;

- доходы от организации и проведения на территории Республики Беларусь культурно-зрелищных мероприятий или участия в них, а также от работы на территории Республики Беларусь аттракционов и зверинцев;

- доходы в виде неустоек (штрафов, пеней) и других видов санкций за нарушение условий договоров;

- доходы от выполнения научно-исследовательских, опытно-конструкторских работ, разработки конструкторской и технологической документации на опытные образцы товаров, от изготовления и испытания опытных образцов товаров, предпроектных и проектных работ;

- доходы от предоставления гарантии или поручительства;

- доходы от предоставления дискового пространства или канала связи для размещения информации на сервере и услуг по его техническому обслуживанию;

- доходы от отчуждения недвижимого имущества, находящегося на территории Республики Беларусь, предприятия как имущественного комплекса, находящегося на территории Республики Беларусь, собственником которого является иностранная организация, ценных бумаг на территории Республики Беларусь (кроме акций) или их погашения;

- доходы от оказания консультационных, бухгалтерских, аудиторских, маркетинговых, юридических, инжиниринговых услуг; доходы по доверительному управлению недвижимым имуществом, находящимся на территории Республики Беларусь; доходы от курьерских, посреднических, управленческих услуг; услуг по найму или подбору работников, в том числе физических лиц, для осуществления ими

профессиональной деятельности, в сфере образования, по хранению имущества, по страхованию за исключением доходов (вознаграждений, гонораров), выплачиваемых иностранным организациям за регулирование страховых случаев по страховым сертификатам, удостоверяющим договор страхования «Зеленая карта», а также доходов от оказания услуг в области страхования в связи с осуществлением международных перевозок грузов морским транспортом; услуг по рекламе; по установке, наладке, обследованию, обслуживанию, измерению, тестированию линий, механизмов, оборудования, приборов, приспособлений, сооружений, нематериальных активов, находящихся на территории Республики Беларусь; по сопровождению и охране грузов;

- доходы от недвижимого имущества, находящегося на территории Республики Беларусь, переданного в доверительное управление;

- доходы от деятельности по обработке данных, включая деятельность по обработке данных с применением программного обеспечения потребителя или собственного программного обеспечения (полная обработка данных, подготовка и ввод данных, автоматизированная обработка данных), услуги хостинга (хранение веб-страниц, предоставление возможности их модификации и размещения в сети «Интернет» для общего доступа), услуги по продаже компьютерного времени, а также доходы от деятельности с базами данных, включая создание баз данных, хранение данных, обеспечение доступа к базам данных, услуги поисковых порталов и поисковых машин в сети «Интернет» (кроме доходов, полученных от источников в Республике Беларусь иностранными организациями от оказания услуг автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации и (или) совершения платежей).

Расчет налога на доходы можно представить в виде формулы

$$H = НБ \cdot C,$$

где H – сумма налога на доходы, исчисленная к уплате;

$НБ$ – налоговая база;

C – ставка налога.

Чтобы рассчитать налог на доходы, необходимо последовательно осуществить следующие действия:

- установить, являются ли выплачиваемые доходы объектом налогообложения, и определить день начисления дохода, на который начисляется налог;

- исчислить налоговую базу налога на доходы;

- определить, подлежат ли такие доходы освобождению от налога на доходы согласно белорусскому законодательству;
- выяснить, применяется ли между Республикой Беларусь и государством, в котором иностранная организация имеет постоянное местонахождение, международный договор по вопросам налогообложения (если такой договор заключен, то следует определить, что предусмотрено его нормами в отношении выплачиваемых доходов);
- исчислить налог на доходы исходя из вида облагаемого дохода и положений международных договоров и удержать его.

6.3. Особенности уплаты налога на доходы иностранными банками – участниками консорциального договора

Иностранные банки, не осуществляющие деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, объединившие свои денежные средства для последующего предоставления кредита белорусской организации банком Республики Беларусь (банком-агентом) – участником консорциального кредитного договора, уплачивают налог на доходы, полученные из источников в Республике Беларусь, через банк-агент.

Налоговая база налога на доходы определяется как общая сумма доходов за вычетом документально подтвержденных затрат.

Затраты иностранного банка учитываются при исчислении налога на доходы, если к дате начисления доходов в распоряжении налогового агента, удерживающего налог на доходы с таких доходов, имеются представленные этим иностранным банком документально подтвержденные данные о таких затратах.

Иностранные банки, не осуществляющие деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, вправе уменьшить налоговую базу на сумму доходов, полученных от операций с государственными ценными бумагами, ценными бумагами Национального банка Республики Беларусь, облигациями юридических лиц, облигациями местных исполнительных и распорядительных органов.

6.4. Особенности налогообложения доходов иностранных банков, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство

Налогообложение доходов банков-нерезидентов от деятельности без создания постоянного представительства регулируется национальным налоговым законодательством с учетом принятых международных соглашений. Этот порядок налогообложения затрагивает пассивные доходы, полученные на территории другого государства нерезидентами.

Основными видами доходов, получаемыми иностранными банками, не осуществляющими деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, являются доходы, получаемые в виде дивидендов, процентные доходы от долговых обязательств.

Дивиденды и приравненные к ним доходы, получаемые иностранными банками, не осуществляющими деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, от источников в Республике Беларусь, признаются объектом обложения налогом на доходы.

Исчисление, удержание и уплату налога на доходы при начислении и выплате дивидендов осуществляют белорусские юридические лица, начисляющие и выплачивающие такие доходы иностранным банкам, не осуществляющим деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство. Данные юридические лица признаются налоговыми агентами, имеют права и несут обязанности, установленные Налоговым кодексом Республики Беларусь.

По доходам в виде дивидендов и приравненным к ним доходам, начисляемым (выплачиваемым) иностранному банку, не осуществляющему деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, налог на доходы исчисляется исходя из ставки 12% по следующей формуле:

$$НД = НБ \cdot 12\%,$$

где *НД* – налог на доходы;

НБ – налоговая база налога на доходы.

Налоговая база налога на доходы по дивидендам определяется в порядке, аналогичном определению налоговой базы налога на прибыль по дивидендам, начисленным белорусскими организациями.

Налоговая декларация по налогу на доходы предоставляется в налоговый орган по месту постановки на учет налогового агента не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем начисления (выплаты) дохода. В этом же месяце, но не позднее 22-го числа удержанная сумма налога на доходы должна быть перечислена налоговым агентом в бюджет.

Для осуществления хозяйственной деятельности белорусские организации и индивидуальные предприниматели вправе привлекать не-

обходимые ресурсы для своей деятельности в долг у иностранных банков, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство. Платой за такое привлечение ресурсов, как правило, являются *доходы (проценты)*, выплачиваемые иностранным банкам и признаваемые объектом обложения налогом на доходы.

В Налоговом кодексе Республики Беларусь выделены следующие категории доходов от долговых обязательств:

- доходы по кредитам и займам;
- доходы по ценным бумагам;
- доходы от пользования временно свободными средствами на счетах в банках Республики Беларусь.

Поскольку предоставление займа или кредита является возмездной сделкой, то заемщик или кредитополучатель обязан уплатить проценты по такому долговому обязательству. Получение иностранным банком, не осуществляющим деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, процентов по договору займа (кредита) от источников в Республике Беларусь приводит к возникновению объекта обложения налогом на доходы.

В целях исчисления налога на доходы под *процентами* понимается любой доход, начисленный по облигациям любого вида, векселям, депозитным и сберегательным сертификатам, денежным вкладам, депозитам и иным аналогичным долговым обязательствам (за исключением предусматривающих участие в прибылях), независимо от способа его оформления.

Несмотря на то, что плательщиком налога на доходы является иностранный банк, не осуществляющий деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, исчисление, удержание и уплату налога на доходы по кредитам и займам осуществляют юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица, начисляющие и выплачивающие такие доходы иностранному банку.

Процентный доход по займу или кредиту, начисляемый иностранному банку, не осуществляющему деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, может быть освобожден от обложения налогом, если займы или кредиты предоставлялись иностранной организацией:

- Республике Беларусь или Правительству Республики Беларусь, а также белорусским резидентам под государственные гарантии в соответствии с порядком, установленным Президентом Республики Беларусь;
- белорусским организациям в денежных средствах, полученных этим иностранным банком от размещения ценных бумаг, выпускаемых

им в целях направления таких средств белорусским организациям, а также в рамках кредитного договора или договора займа, заключаемого между белорусской организацией и несколькими иностранными банками (синдицированного кредитного договора).

Кроме того, налогом на доходы не облагаются доходы иностранных банков, полученные от предоставления займов облисполкомам и Минскому горисполкому.

Если в кредитный договор или договор займа включены положения, предусматривающие выплату иностранным банкам, предоставляющим кредиты и займы, компенсаций (возмещение издержек), комиссий за осуществление ими видов деятельности в связи с предоставлением этих кредитов и займов, суммы таких выплат не облагаются налогом на доходы.

При обращении ценных бумаг иностранные банки, не осуществляющие деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, могут получать по ним доходы. Такие доходы, полученные от источников в Республике Беларусь, являются объектом обложения налогом на доходы в тех случаях, когда получение доходов в виде процентов (дисконта) предусмотрено условиями выпуска ценных бумаг.

Под процентами для целей налогообложения понимается любой доход, начисленный по облигациям любого вида, векселям, депозитным и сберегательным сертификатам, денежным вкладам, депозитам и иным аналогичным долговым обязательствам (за исключением предусматривающих участие в прибылях), независимо от способа его оформления.

Дисконтным доходом признается доход в виде разницы между ценой приобретения облигации и ценой ее погашения по номинальной стоимости.

Следовательно, доходы по ценным бумагам являются объектом налогообложения налогом на доходы при соблюдении следующих условий:

- доходы должны быть получены иностранным банком, не осуществляющим деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, от источников в Республике Беларусь;
- доходы должны быть начислены по долговым ценным бумагам (например, по облигациям любого вида, векселям, депозитным сертификатам);
- получение доходов по ценным бумагам должно быть предусмотрено условиями выпуска ценных бумаг.

Исчисление, удержание и уплату налога на доходы по ценным бу-

магам осуществляют налоговые агенты – юридические лица и индивидуальные предприниматели, начисляющие и выплачивающие такие доходы иностранному банку, не осуществляющему деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство.

От налогообложения освобождаются доходы иностранных банков, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, начисляемые (выплачиваемые) им по белорусским государственным долгосрочным облигациям, размещенным за пределами Республики Беларусь, обязательства которых формируют внешний государственный долг.

Для оперативного проведения валютных операций на территории Беларуси иностранные банки, не осуществляющие деятельность на территории нашей страны через постоянное представительство, открывают при необходимости текущие счета в белорусских банках. По остаткам денежных средств на таких счетах белорусские банки могут начислять доходы от пользования временно свободными денежными средствами. Эти доходы являются объектами обложения налогом на доходы, а белорусские банки обязаны осуществлять удержание, исчисление и уплату в бюджет налога на доходы.

Для налоговых агентов обязательство по уплате налога на доходы возникает на день начисления иностранному банку дохода.

По процентным доходам от долговых обязательств, начисляемым (выплачиваемым) иностранному банку, не осуществляющему деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, налог на доходы исчисляется исходя из ставки 10% следующим образом:

$$НД = НБ \cdot 10\%.$$

Иностранные банки, не осуществляющие деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, вправе уменьшить налоговую базу на сумму доходов, полученных от операций с государственными ценными бумагами, ценными бумагами Национального банка Республики Беларусь, облигациями юридических лиц, облигациями местных исполнительных и распорядительных органов.

6.5. Сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога на доходы иностранных банков, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство

Налоговым периодом налога на доходы признается календарный

месяц, на который приходится дата возникновения обязательства по уплате налога на доходы. По окончании этого периода определяется налоговая база и исчисляется сумма налога на доходы.

Исчисление, удержание и уплату налога на доходы производят налоговые агенты – юридические лица, индивидуальные предприниматели и в отдельных случаях физические лица, начисляющие и выплачивающие доход иностранному банку.

Налог на доходы перечисляется в бюджет не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом

Белорусским законодательством установлено, что налоговые агенты предоставляют декларацию не позднее 20-го числа месяца, следующего за календарным месяцем, на который приходится дата возникновения обязательства по уплате налога на доходы.

Тема 7. ПЛАТЕЖИ ЗА ЗЕМЛЮ

7.1. Плательщики и объекты налогообложения земельным налогом

Платежи за землю введены с целью повышения ответственности и заинтересованности в рациональном использовании земли, а также мобилизации средств для охраны земли и повышения ее плодородия, социального развития населенных пунктов. Размер платы за землю зависит от качества и местоположения земельного участка. Он не зависит от результатов хозяйственной и иной деятельности землепользователей и землевладельцев и связывается исключительно с фактом наличия земельного участка. Плата взимается ежегодно в формах земельного налога или арендной платы.

Доля земельного налога в доходах консолидированного бюджета Республики Беларусь незначительна: в 2011 г. – 3,1%, в 2012 г. – 1,2, в 2013 г. – 1,3%.

Плательщиками земельного налога являются банки, которым земельные участки на территории Республики Беларусь предоставлены в постоянное или временное пользование либо в собственность, в том числе банковские учреждения.

Плательщиками земельного налога не признаются бюджетные организации.

Для банков объектами налогообложения земельным налогом являются земельные участки, расположенные на территории Республики Беларусь и находящиеся либо в частной собственности, либо в по-

стоянном или временном пользовании организаций.

Объектами налогообложения земельным налогом не признаются:

- земли общего пользования населенных пунктов;
- земельные участки, занятые кладбищами;
- земли лесного фонда (за исключением сельскохозяйственных земель и земель, занятых капитальными строениями (зданиями, сооружениями) и другими объектами, не связанными с ведением лесного хозяйства);
- земли водного фонда (за исключением сельскохозяйственных земель, земель, на которых осуществляется предпринимательская деятельность, и земель, занятых капитальными строениями (зданиями, сооружениями) и другими объектами);
- земли запаса;
- земельные участки общего пользования садоводческих товариществ, дачных кооперативов;
- земельные участки религиозных организаций (объединений), зарегистрированных в соответствии с законодательством, в том числе в случае сдачи в аренду, иное возмездное или безвозмездное пользование капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, расположенных на таких земельных участках, иным религиозным организациям (объединениям);
- земли заповедников, национальных и дендрологических парков, ботанических садов (кроме входящих в их состав сельскохозяйственных земель);
- земельная полоса, проходящая непосредственно вдоль государственной границы Республики Беларусь и предназначенная для обозначения и содержания государственной границы Республики Беларусь, строительства инженерно-технических сооружений, линий связи и коммуникаций, размещения техники и вооружения.

7.2. Ставки и налоговая база по земельному налогу

Ставки земельного налога зависят от функционального использования земельных участков (видов оценочных зон).

Согласно приложению 4 к Особенной части Налогового кодекса Республики Беларусь выделяют 5 видов оценочных зон (таблица 2).

Таблица 2 – Виды оценочных зон

Зона	Назначение
Общественно-	Земельные участки для размещения объектов административного,

деловая	финансового назначения, розничной торговли, гостиничного назначения, общественного питания, здравоохранения и по предоставлению социальных услуг, образования и воспитания, научного назначения и научного обслуживания, физкультурно-оздоровительного и спортивного назначения, культурно-просветительного и зрелищного назначения, бытового обслуживания населения, по оказанию посреднических и туристических услуг, автомобильных заправочных и газонаполнительных станций, автомобильных рынков, автостоянок и гаражей, за исключением предоставленных организациям, осуществляющим хранение транспортных средств физических лиц, гаражным кооперативам и кооперативам, осуществляющим эксплуатацию автомобильных стоянок
Жилая много-квартирная	Земельные участки для размещения объектов многоквартирной жилой застройки, включая общежития
Жилая усадебная	Земельные участки для размещения объектов усадебной жилой застройки (строительства и (или) обслуживания одноквартирного, блокированного жилого дома, обслуживания зарегистрированной организацией по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним, квартиры в блокированном жилом доме, ведения личного подсобного хозяйства, традиционных народных промыслов), земельные участки организаций, осуществляющих хранение транспортных средств физических лиц, гаражных кооперативов и кооперативов, осуществляющих эксплуатацию автомобильных стоянок, физических лиц для строительства (установки) и обслуживания гаражей, ведения коллективного садоводства, дачного строительства и огородничества, сенокошения и выпаса сельскохозяйственных животных, а также для служебных земельных наделов, предоставленных гражданам районными исполнительными и распорядительными органами из земель запаса и земель лесного фонда
Производственная	Земельные участки для размещения объектов промышленности, транспорта, связи, энергетики, оптовой торговли, материально-технического и продовольственного снабжения, по заготовке и сбыту продукции, коммунального хозяйства, ремонту и обслуживанию автомобилей
Рекреационная	Земельные участки для размещения объектов природоохранного, оздоровительного, рекреационного, историко-культурного назначения

Земельные участки, занятые объектами финансового назначения относятся к 1-й оценочной зоне (общественно-деловая зона).

Для банковских учреждений определены 2 ставки земельного налога:

- твердая ставка земельного налога, установленная в рублях за 1 га занимаемой площади;
- процентная ставка, установленная в процентах к кадастровой стоимости.

Твердая ставка земельного налога в рублях за 1 га устанавливает-

ся на земельные участки общественно-деловой зоны, т. е. на земельные участки, занятые банками, при кадастровой стоимости земельных участков менее 218 млн р. за гектар.

Процентные ставки земельного налога установлены на земельные участки, занятые банковскими учреждениями, при кадастровой стоимости земельных участков более 218 млн р. за гектар.

Налоговая база земельного налога для банков определяется в раз-
мере либо кадастровой стоимости земельного участка, либо занимае-
мой площади.

Кадастровая стоимость земельного участка определяется в соот-
ветствии с законодательством об охране и использовании земель.

Кадастровая стоимость земельного участка включается в регистр
стоимости земельных участков государственного земельного кадастра.
База данных регистра стоимости, помимо прочего, содержит све-
дения о кадастровой стоимости 1 м² земель, земельных участков по
состоянию на 1 января календарного года для определения налоговой
базы земельного налога.

Следовательно, для определения налоговой базы земельного нало-
га банк-плательщик должен получить сведения о кадастровой стои-
мости земельных участков из регистра стоимости.

Банку-плательщику предоставляется право выбора в получении све-
дений о кадастровой стоимости земельного участка. Это можно сде-
лать следующим образом:

- Осуществить поиск на сайте государственного унитарного пред-
приятия «Национальное кадастровое агентство» (<http://vl.nca.by>). Ин-
формация, представленная на данном сайте, бесплатна, доступна в
круглосуточном режиме, носит открытый характер и имеет форму
простых информационных сообщений.

- Обратиться на государственное унитарное предприятие «Нацио-
нальное кадастровое агентство» или в территориальные агентства по
государственной регистрации и земельному кадастру с запросом о
предоставлении сведений о кадастровой стоимости. В отличие от са-
мостоятельного поиска сведений на вышеуказанном сайте эта услуга
оказывается его заказчику на возмездной основе.

Справку о кадастровой стоимости 1 м² земельного участка по со-
стоянию на 1 января календарного года заказчик получит в течение
10 рабочих дней с момента поступления запроса.

Налоговая база земельного налога определяется на 1 января кален-
дарного года в белорусских рублях путем пересчета кадастровой стои-
мости, определенной в долларах США по официальному курсу
Национального банка Республики Беларусь, установленному на 1 ян-

варя календарного года, за который производится исчисление налога.

Местные Советы депутатов имеют право увеличивать (уменьшать), но не более чем в 2 раза ставки земельного налога отдельным категориям плательщиков.

7.3. Методика расчета земельного налога

Как отмечалось ранее, ставки земельного налога для банков могут быть установлены либо в процентах, либо в абсолютной сумме, что определяет применяемую методику расчета земельного налога.

Если установлена твердая ставка земельного налога на земельные участки общественно-деловой зоны, т. е. земельные участки, занятые банковскими учреждениями, при кадастровой стоимости земельных участков менее 218 млн р. за гектар, то годовая сумма земельного налога будет исчисляться следующим образом:

$$\text{Годовая сумма земельного налога} = \frac{\text{Занимаемая площадь}}{\text{Площадь}} \cdot \frac{\text{Ставка земельного налога в рублях за 1 га}}{\text{Ставка}} \cdot \frac{\text{Повышающий (понижающий) коэффициент местных органов власти}}{\text{Коэффициент}}$$

Ставка земельного налога в рублях на земли банковских учреждений установлена в размере 1,2 млн бел. р. за гектар.

Если установлена процентная ставка земельного налога на земельные участки, занятые банковскими учреждениями, при кадастровой стоимости земельных участков более 218 млн р. за гектар, то при расчете земельного налога за земельный участок в белорусских рублях кадастровая стоимость земельного участка принимается в иностранной валюте с пересчетом по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь на 1 января календарного года, за который производится исчисление и уплата земельного налога. Годовая сумма земельного налога в этом случае будет рассчитываться в следующем порядке:

$$\text{Годовая сумма земельного налога} = \frac{\text{Кадастровая стоимость земельного участка}}{\text{Стоимость}} \cdot \text{Ставка}(\%) \cdot \frac{\text{Повышающий (понижающий) коэффициент местных органов власти}}{\text{Коэффициент}} : 100\%.$$

Размер ставок земельного налога установлен в приложении 5 к Осо-

бенной части Налогового кодекса Республики Беларусь (таблица 3).

Таблица 3 – Процентные ставки земельного налога, %

Виды функционального использования земельных участков	Ставка земельного налога
Общественно-деловая зона: для размещения автомобильных заправочных и газонаполнительных станций, автомобильных рынков	3,0
для размещения иных объектов	0,55
Жилая многоквартирная зона	0,025
Жилая усадебная зона	0,1
Производственная зона	1,1
Рекреационная зона	1,0

Сведения о наличии земель (площадь, функциональное использование, целевое назначение и кадастровая стоимость земельных участков на 1 января налогового периода) представляются землеустроительными службами местных исполнительных комитетов налоговым органам по месту нахождения земельного участка ежегодно не позднее 10 февраля по форме, утвержденной Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь по согласованию с Государственным комитетом по имуществу Республики Беларусь.

Объектом обложения земельным налогом являются также самовольно занятые, используемые не по целевому назначению организациями земельные участки. Самовольным занятием земельного участка является использование земельного участка без документа, удостоверяющего право на него.

Банки должны использовать земельные участки, а также расположенные на них строения в соответствии с их целевым назначением и условиями отвода земельных участков. Под целевым назначением земельного участка понимаются установленные решением об изъятии и предоставлении земельного участка порядок, условия и ограничения использования земельного участка для конкретных целей.

На земельные участки, предоставленные банкам во временное пользование и своевременно не возвращенные в соответствии с законодательством, самовольно занятые, используемые не по целевому назначению, применяются ставки земельного налога по фактическому функциональному использованию, увеличенные на коэффициент 10. Уплата земельного налога не узаконивает самовольно занятый земельный участок.

В целях недопущения и сокращения сверхнормативного незавершенного строительства, помимо обложения налогом на недвижимость по увеличенной ставке самих объектов сверхнормативного незавершенного строительства, законодательством предусмотрено применение ставки, увеличенной на коэффициент 2, при исчислении земельного налога за земельные участки или части земельного участка, занятые объектами сверхнормативного незавершенного строительства.

Освобождаются от земельного налога:

- земельные участки, занятые материальными историко-культурными ценностями, включенными в Государственный список историко-культурных ценностей Республики Беларусь, по перечню таких ценностей, утвержденному Советом Министров Республики Беларусь, при условии выполнения их собственниками обязательств, обусловленных законодательством об охране историко-культурного наследия, за исключением земельных участков, используемых организациями для осуществления предпринимательской деятельности, в том числе занятых капитальными строениями (зданиями, сооружениями), используемыми для размещения органов управления, бухгалтерских и иных служб этих организаций, кроме земельных участков бюджетных организаций и некоммерческих организаций культуры;

- земельные участки, предоставленные в пользование Академии управления при Президенте Республики Беларусь, учреждениям образования потребительской кооперации, а также учреждениям образования Национального банка Республики Беларусь;

- земельные участки, предоставленные банкам для строительства жилых домов, – на период их строительства;

- земельные участки, предоставленные банкам для строительства и обслуживания жилых домов, строительства и эксплуатации гаражей, автомобильных стоянок для хранения транспортных средств физических лиц, в части площади земель, приходящейся на физических лиц, имеющих право на льготы по земельному налогу.

Освобождение от земельного налога предоставляется с месяца, в котором возникло право на льготу. При утрате в течение календарного года права на льготу исчисление и уплата земельного налога производятся начиная с месяца, следующего за месяцем утраты этого права.

От уплаты земельного налога освобождаются Национальный банк Республики Беларусь и его структурные подразделения.

7.4. Порядок и сроки уплаты платежей за землю в бюджет

Плательщики-банки предоставляют в налоговые органы налоговые декларации по земельному налогу ежегодно не позднее 20 февраля текущего года. По вновь отведенным земельным участкам или при прекращении права постоянного, временного пользования или права частной собственности на земельный участок после 1 января текущего года налоговые декларации по земельному налогу предоставляются в налоговые органы не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором уполномоченным государственным органом принято решение, являющееся основанием для возникновения или перехода права на земельный участок, или прекращено право пользования им.

Уплата земельного налога производится банками по их выбору без изменения в течение налогового периода 1 раз в год в размере исчисленной суммы за год не позднее 22 февраля текущего года или ежеквартально не позднее 22-го числа 2-го месяца каждого квартала – в размере $\frac{1}{4}$ годовой суммы земельного налога.

Суммы земельного налога включаются организациями, кроме бюджетных организаций, и индивидуальными предпринимателями в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении.

По строящимся объектам суммы земельного налога подлежат включению в стоимость объектов незавершенного капитального строительства.

Не включаются в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении, суммы земельного налога, исчисленные на земельные участки, предоставленные во временное пользование и своевременно не возвращенные в соответствии с законодательством, самовольно занятые, используемые не по целевому назначению, с применением ставок земельного налога, увеличенных на коэффициент 10.

Тема 8. ОФФШОРНЫЙ СБОР

8.1. Плательщики оффшорного сбора и методика его расчета

Плательщиками оффшорного сбора признаются белорусские организации и белорусские индивидуальные предприниматели.

Объектами обложения оффшорным сбором являются:

- Перечисление денежных средств резидентом Республики Бела-

русь нерезиденту Республики Беларусь, зарегистрированному в оффшорной зоне, иному лицу по обязательству перед этим нерезидентом или на счет, открытый в оффшорной зоне.

- Исполнение обязательства в неденежной форме перед нерезидентом Республики Беларусь, зарегистрированным в оффшорной зоне, кроме случаев исполнения нерезидентом Республики Беларусь встречного обязательства путем перечисления на счет резидента Республики Беларусь денежных средств.

- Переход в соответствии с законодательством имущественных прав и обязанностей в связи с переменой лиц в обязательстве, сторонами которого выступают резидент Республики Беларусь и нерезидент Республики Беларусь, зарегистрированный в оффшорной зоне.

Не являются объектами обложения оффшорным сбором:

- Перечисление денежных средств, направляемых банками Республики Беларусь в пользу нерезидентов-владельцев международных систем расчетов с использованием банковских платежных карточек Visa, Master Card и American Express, зарегистрированных в оффшорных зонах и (или) имеющих счета в этих зонах, в соответствии с заключенными договорами с указанными нерезидентами (взносы, лицензионные платежи, гарантийный депозит, платежи за оказание услуг по подготовке, предоставлению и сертификации программно-технических средств, иные платежи, связанные с участием в таких системах расчетов).

- Перечисление денежных средств Министерством финансов Республики Беларусь компании *Standard & Poor's Financial Services LLC* (штат Делавэр, Соединенные Штаты Америки) в соответствии с заключенным между ними Соглашением о предоставлении доступа к услугам информационной базы *Rating Direct Sovereigns All Regions* от 13 августа 2012 г., а также компании *Bloomberg Finance L.P.* (штат Делавэр, Соединенные Штаты Америки) в соответствии с заключенным между ними Соглашением о предоставлении доступа к услугам информационно-аналитической системы *Bloomberg Professional* от 25 ноября 2011 г.

Перечень оффшорных зон (государств и территорий), в которых действует льготный налоговый режим и не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях, определяется Президентом Республики Беларусь.

Сумма оффшорного сбора исчисляется как произведение налоговой базы и ставки оффшорного сбора.

Налоговая база оффшорного сбора определяется следующим образом:

- при перечислении денежных средств – исходя из суммы перечисляемых денежных средств;
 - при исполнении обязательства в неденежной форме либо переходе в соответствии с законодательством имущественных прав и обязанностей в связи с переменой лиц в обязательствах – исходя из цены договора, из которого вытекают указанные обязательства;
 - при поэтапном исполнении обязательства в неденежной форме – исходя из объема исполненного резидентом Республики Беларусь обязательства;
 - при переходе в соответствии с законодательством имущественных прав и обязанностей в связи с переменой лиц в обязательстве – исходя из переданного объема имущественных прав и обязанностей.
- Ставка оффшорного сбора устанавливается в размере 15%.

8.2. Льготы по оффшорному сбору

Освобождается от обложения оффшорным сбором перечисление денежных средств:

- государственными органами и государственными организациями, подчиненными Правительству Республики Беларусь, в соответствии с обязательствами Республики Беларусь перед международными организациями, по межгосударственным и межправительственным договорам;
- в целях возврата резидентами Республики Беларусь денежных средств, полученных от нерезидентов Республики Беларусь в качестве кредитов и займов, процентов за пользование ими, а также ранее полученных от нерезидентов Республики Беларусь денежных средств по иным основаниям в соответствии с законодательством Республики Беларусь или договором;
- по договорам морской перевозки грузов и по договорам транспортной экспедиции при организации международных перевозок грузов морским транспортом и в иных случаях по решению Президента Республики Беларусь.

Освобождаются от оффшорного сбора банки при осуществлении ими от своего имени банковских операций в соответствии с договорами, заключенными данными банками с нерезидентами Республики Беларусь, зарегистрированными в оффшорных зонах и имеющими счета в этих зонах.

Освобождается от оффшорного сбора переход обязанностей в связи с переменой лиц в обязательстве, сторонами которого выступают резидент Республики Беларусь и нерезидент Республики Беларусь,

зарегистрированный в оффшорной зоне, в случае перевода долга по обязательству, исполнение которого перед кредитором освобождается от оффшорного сбора.

8.3. Порядок предоставления налоговых деклараций и уплаты оффшорного сбора

Налоговым периодом для оффшорного сбора является календарный месяц.

Оффшорный сбор уплачивается резидентами Республики Беларусь до перечисления денежных средств в иностранной валюте, в которой осуществляется платеж, или белорусских рублях по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату их перечисления.

При исполнении обязательств *в неденежной форме* либо переходе в соответствии с законодательством имущественных прав и обязанностей в связи с переменой лиц в обязательствах оффшорный сбор уплачивается не позднее дня, следующего за днем исполнения обязательств или перемены лиц в обязательствах, в иностранной валюте или белорусских рублях по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь соответственно на дату исполнения этих обязательств резидентами Республики Беларусь, на дату перемены лиц в обязательствах.

В случае, если резидент Республики Беларусь, являющийся должником, не извещен на день перемены лиц в обязательствах о переходе к другому лицу прав кредитора, оффшорный сбор уплачивается не позднее дня, следующего за днем, когда должник был письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав, а при исполнении обязательства до такого уведомления — не позднее дня исполнения обязательства с учетом официального курса, установленного Национальным банком Республики Беларусь соответственно на дату уведомления и дату исполнения обязательства.

При прекращении обязательств зачетом встречных однородных требований оффшорный сбор уплачивается не позднее дня, следующего за днем проведения зачета, с учетом официального курса, установленного Национальным банком Республики Беларусь на дату зачета.

Налоговая декларация по оффшорному сбору предоставляется не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Банки осуществляют перевод денежных средств, при перечисле-

нии которых подлежит уплате оффшорный сбор, только после уплаты резидентами Республики Беларусь оффшорного сбора.

Суммы оффшорного сбора включаются резидентами Республики Беларусь в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении.

Тема 9. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПО КОТОРОМУ БАНКИ ВЫСТУПАЮТ НАЛОГОВЫМИ АГЕНТАМИ

9.1. Экономическая сущность подоходного налога, объекты налогообложения

Экономическая сущность налогов с физических лиц характеризуется денежными отношениями, складывающимися у государства с физическими лицами в процессе формирования бюджетов.

Подоходный налог – прямой налог, уплачиваемый налогоплательщиками из своего дохода в государственный бюджет в порядке и размерах, установленных законодательством.

В мировой практике существует 2 подхода к налогообложению доходов семьи:

- **раздельный**, т. е. налог берется отдельно с каждого из супругов;
- **совокупный**, т. е. налог удерживается с объединенного бюджета.

Подоходный налог, взимаемый с граждан, имеет свои различия в каждом государстве. Общим является то, что в качестве плательщиков выступают физические лица, а объектом обложения – полученные ими доходы как в денежной, так и натуральной форме.

Цель и основные принципы взимания подоходного налога в Республике Беларусь во многом схожи с принятыми в ряде развитых стран. Однако в зарубежных странах применяются в основном прогрессивные ставки, увеличивающиеся с возрастанием дохода. Например, во Франции размеры ставки таковы: минимальная – 5%, максимальная – 56,8%, в Бельгии соответственно – 25 и 55, Италии – 10 и 50, Германии – 19 и 53, Швеции – 3% и 35%.

Как и другие налоги, подоходный налог, с одной стороны, является экономическим рычагом, с помощью которого государство, воздействует на уровень реальных доходов населения, а с другой, – формирует доходную часть бюджета. Подоходный налог является важным источником бюджетов местного уровня.

В Беларуси доля подоходного налога в доходах консолидированного бюджета страны составила в 2011 г. – 10,9%, в 2012 г. – 12,3, в 2013 г. – 14,3%. В развитых европейских странах казна от своих граждан получает значительно больше – до 40%.

9.2. Плательщики подоходного налога, объекты налогообложения

Плательщиками подоходного налога признаются физические лица.

При этом банки выступают налоговыми агентами, которые являются источником выплаты доходов плательщику и на которых в силу налогового законодательства возлагаются обязанности по исчислению, удержанию у плательщика и перечислению в бюджет подоходного налога.

В соответствии с пунктом 6 ст. 13 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь под *физическими лицами* понимаются:

- граждане Республики Беларусь;
- граждане либо подданные иностранного государства;
- лица без гражданства.

Объектом обложения подоходным налогом являются:

- доходы, полученные от источников в Республике Беларусь и источников за ее пределами – для физических лиц, признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь;
- доходы, полученные от источников в Республике Беларусь, – для физических лиц, не признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь.

Налоговыми резидентами Республики Беларусь признаются физические лица, фактически находящиеся на территории Республики Беларусь более 183 дней в календарном году.

Если физическое лицо впервые прибыло в Республику Беларусь после 2 июля (после 1 июля в високосном году), то оно не будет рассматриваться в качестве налогового резидента Республики Беларусь в данном налоговом периоде независимо от продолжительности дальнейшего нахождения в республике.

Объектом налогообложения *признаются* следующие доходы:

- вознаграждения за выполнение трудовых или иных обязанностей;
- доходы, полученные от сдачи в аренду имущества;
- доходы, полученные от реализации недвижимого имущества, акций или иных ценных бумаг, долей учредителей (участников) в

уставном фонде, паев в имуществе организаций, иного имущества;

- дивиденды и проценты;
- иные доходы, получаемые плательщиком.

Объектом налогообложения *не признаются* доходы, получаемые плательщиком от лиц, состоящих с ним в брачных отношениях, отношениях близкого родства или свойства, усыновителя и усыновленного, опекуна, попечителя и подопечного.

К близким родственникам в целях налогообложения относятся родители, дети, родные братья и сестры, дед, бабушка и внуки, прадед, прабабушка и правнуки.

К отношениям свойства относятся отношения между супругом и близкими родственниками другого супруга (родителями, детьми, родными братьями и сестрами, дедом, бабушкой и внуками, прадедом, прабабушкой и правнуками).

Кроме того, не признаются объектом налогообложения доходы, получаемые физическим лицом для исполнения поручения лица, выплатившего доход, осуществить какие-либо расчеты, оплатить в его пользу или в пользу третьих лиц товары (работы, услуги) либо передать третьим лицам полученные средства, исполнить обязательства отправителя, в том числе налоговые, а также денежные средства, полученные по договору займа, другие доходы и выплаты.

9.3. Льготы по подоходному налогу

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) следующие доходы:

1. Пособия по государственному социальному страхованию и государственному социальному обеспечению и надбавки к ним, кроме пособий по временной нетрудоспособности (в том числе пособий по уходу за больным ребенком), пособия по безработице, субсидии для компенсации расходов безработных в связи с организацией предпринимательской деятельности, выплачиваемые из государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения республики, пособия, выплачиваемые из средств бюджета, а также все пособия, получаемые из Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (пособия по беременности и родам, пособия, связанные с рождением ребенка, пособие женщине, ставшей на учет в государственной организации здравоохранения до 12-недельного срока беременности, пособия на детей малообеспеченным семьям, многодетным и одиноким матерям, пособие на

погребение).

2. Пенсии.

3. Алименты.

4. Стипендии обучающихся, надбавки к стипендиям за успехи в учебе, научной и общественной работе, доплаты к стипендиям, материальная помощь обучающимся, выплачиваемые за счет средств республиканского и (или) местных бюджетов, государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения республики, организаций потребительской кооперации.

5. Стипендии, учреждаемые Президентом Республики Беларусь, поощрения специального фонда Президента Республики Беларусь по поддержке талантливой молодежи, а также поощрения специального фонда Президента Республики Беларусь по социальной поддержке одаренных учащихся и студентов.

6. Доходы, получаемые плательщиками за сдачу крови, другие виды донорства, а также сдачу материнского молока.

7. Все виды предусмотренных законодательными актами, постановлениями Совета Министров Республики Беларусь компенсаций (за исключением компенсации за неиспользованный трудовой отпуск, компенсации за износ транспортных средств, оборудования, инструментов и приспособлений, принадлежащих работнику), в том числе связанных с оплатой стоимости или выдачей полагающегося натурального довольствия, а также выплатой денежных средств взамен этого довольствия; с оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях; с получением работниками выходных пособий в связи с прекращением трудовых договоров (контрактов); с бесплатным предоставлением жилых помещений и жилищно-коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения; с выполнением плательщиком трудовых обязанностей (включая переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов).

8. Стоимость путевок, за исключением туристических, в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, оплаченных за счет средств социального страхования, а также средств бюджета.

9. Стоимость путевок в санаторно-курортные и оздоровительные организации Республики Беларусь, приобретенных для детей в возрасте до 18 лет и оплаченных за счет средств белорусских организаций и белорусских индивидуальных предпринимателей в пределах

4 800 000 бел. р. на каждого ребенка от каждого источника в течение налогового периода.

10. Доходы плательщиков, получаемые от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в размере, не превышающем 37 835 000 бел. р., в сумме от всех источников в течение налогового периода, полученные в результате дарения; в виде недвижимого имущества по договору ренты бесплатно (льгота по подходу к налогу применяется в отношении договоров постоянной ренты, пожизненной ренты и договоров пожизненного содержания с иждивением).

11. Не являющиеся вознаграждениями за выполнение трудовых или иных обязанностей доходы, в том числе в виде материальной помощи, подарков и призов, оплаты стоимости путевок:

- получаемые от организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся местом основной работы, в том числе пенсионерами, ранее работавшими в этих организациях и у индивидуальных предпринимателей, – в размере, не превышающем 11 430 000 бел. р., от каждого источника в течение налогового периода;

- получаемые от иных организаций и индивидуальных предпринимателей, – в размере, не превышающем 755 000 бел. р., от каждого источника в течение налогового периода.

12. Не являющиеся вознаграждениями за выполнение трудовых или иных обязанностей доходы, получаемые от профсоюзных организаций членами таких организаций, в том числе в виде материальной помощи, подарков и призов, оплаты стоимости путевок, в размере, не превышающем 2 285 000 бел. р., от каждой профсоюзной организации в течение налогового периода.

13. Доходы в виде оплаты страховых услуг страховых организаций Республики Беларусь, в том числе по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии, медицинских расходов, получаемые от организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся местом основной работы, в том числе пенсионерами, ранее работавшими в этих организациях и у индивидуальных предпринимателей, в размере, не превышающем 12 000 000 бел. р., от каждого источника в течение налогового периода.

14. Одноразовые безвозмездные субсидии, предоставляемые в соответствии с законодательством на строительство (реконструкцию) или покупку жилых помещений физическим лицам, состоящим на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий.

15. Доходы, полученные физическими лицами в налоговом периоде от возмездного отчуждения:

- в течение 5 лет (в том числе путем продажи, мены, ренты) одного жилого дома с хозяйственными постройками (при их наличии), одной квартиры, одной дачи, одного садового домика с хозяйственными постройками (при их наличии), одного гаража, одного машино-места, одного земельного участка, принадлежащих им на праве собственности, доли в праве собственности на указанное имущество (исчисление 5-летнего срока производится с даты последнего возмездного отчуждения имущества, относящегося к одному виду; при отчуждении в течение одного дня 2 и более единиц имущества, относящегося к одному виду, право определения очередности совершения сделок предоставляется плательщику);

- в течение календарного года одного автомобиля, технически допустимая общая масса которого не превышает 3 500 кг и число сидячих мест которого, помимо сиденья водителя, не превышает 8, или другого механического транспортного средства (при отчуждении в течение одного дня 2 и более механических транспортных средств право определения очередности совершения сделок предоставляется плательщику);

- иного имущества, принадлежащего физическим лицам на праве собственности (к иному имуществу не относятся ценные бумаги и финансовые инструменты срочных сделок, имущественные права, доли, пай (части доли, пая) в организациях, а также имущество, ранее используемое плательщиком в предпринимательской деятельности в качестве основных средств);

- имущества, полученного плательщиком по наследству, независимо от установленного законодательством порядка.

16. Доходы плательщиков:

- в виде выигрышей, полученных по всем видам лотерей от организаций, осуществляющих лотерейную деятельность в порядке, установленном законодательством;

- в виде выигрышей по электронным интерактивным играм, полученных от организаций, осуществляющих деятельность по организации и проведению таких игр в порядке, предусмотренном законодательством;

- в виде выигрышей, полученных от организаций, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса в порядке, установленном законодательством;

- полученные по государственным ценным бумагам бывшего СССР и Республики Беларусь;

- полученные по облигациям Национального банка Республики Беларусь, выпускаемым в целях регулирования денежной массы и фор-

мирования золотовалютных резервов Республики Беларусь;

- полученные от реализации (погашения) облигаций местных исполнительных и распорядительных органов, кроме доходов, полученных от реализации таких облигаций выше их текущей стоимости на день продажи;

- полученные в виде процентов по облигациям (в том числе при их погашении) открытых акционерных обществ «АСБ “Беларусбанк”», «Белагропромбанк», «БПС-Сбербанк», «Белорусский банк развития и реконструкции “Белинвестбанк”», номинированным в белорусских рублях и иностранной валюте и размещенным этими акционерными обществами путем открытой продажи;

- полученные от реализации и погашения облигаций банков, включая процентный доход, кроме доходов, полученных от реализации таких облигаций выше их текущей стоимости на день продажи (к указанным облигациям банков относятся номинированные в белорусских рублях дисконтные или процентные облигации, выпущенные для размещения среди юридических и физических лиц банками Республики Беларусь, в установленном порядке осуществляющими привлечение во вклады средств физических лиц, обеспеченные обязательствами по возврату основной суммы долга и уплате процентов по предоставленным такими банками кредитам на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости);

- полученные от реализации (погашения) облигаций открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» (включая процентный доход), кроме доходов, полученных от реализации таких облигаций свыше их текущей стоимости на день продажи;

- полученные вверителем и (или) выгодоприобретателем после окончания срока действия или расторжения договора доверительного управления денежными средствами, в соответствии с которым денежные средства передаются в доверительное управление на срок не менее 3 лет для инвестирования в государственные ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов Республики Беларусь от имени Республики Беларусь, облигации, выпускаемые Национальным банком Республики Беларусь, и векселя, выдаваемые Национальным банком Республики Беларусь, в целях регулирования денежной массы и формирования золотовалютных резервов Республики Беларусь, облигации местных исполнительных и распорядительных органов, ценные бумаги, выпускаемые юридическими лицами, признаваемыми налоговыми резидентами Республики Беларусь.

17. Доходы плательщиков, полученные от реализации (погашения) облигаций, выпущенных с 1 апреля 2008 г. по 1 января 2015 г. юридическими лицами Республики Беларусь, кроме доходов, полученных от реализации таких облигаций свыше их текущей стоимости на день продажи.

18. Доходы в виде процентов, полученных по банковским счетам, вкладам (депозитам) в банках, находящихся на территории Республики Беларусь, если такие банковские счета, вклады (депозиты) не используются плательщиками для зачисления сумм задатка (залога) при возмездном отчуждении имущества.

19. Стоимость форменной одежды, выдаваемой в соответствии с законодательством.

20. Доходы в виде оплаты труда, начисленные в связи с проведением республиканского субботника и другие виды доходов, установленные Налоговым кодексом Республики Беларусь.

9.4. Методика расчета подоходного налога

Сумма подоходного налога за месяц рассчитывается в следующем порядке:

$$\text{Сумма подоходного налога за месяц} = \frac{\text{Налогооблагаемая база}}{100\%} \cdot \text{Ставка}$$

Ставка подоходного налога устанавливается в размере 12%.

Ставка подоходного налога с физических лиц устанавливается в размере 9% в отношении следующих доходов:

- полученных физическими лицами (кроме работников, осуществляющих обслуживание и охрану зданий, помещений, земельных участков) от резидентов Парка высоких технологий по трудовым договорам (контрактам);
- полученных индивидуальными предпринимателями – резидентами Парка высоких технологий;
- полученных физическими лицами, участвующими в реализации зарегистрированного в установленном порядке бизнес-проекта в сфере новых и высоких технологий, от нерезидентов Парка высоких технологий по трудовым договорам (контрактам).

Ставка подоходного налога с физических лиц устанавливается в размере 15% в отношении доходов, получаемых белорусскими индивидуальными предпринимателями (нотариусами, адвокатами) от осуществления предпринимательской (нотариальной, индивидуально ад-

вокатской) деятельности.

Налоговая база исчисляется в нижеуказанном порядке:

$$\text{Налоговая база} = \text{Сумма доходов за отчетный месяц, подлежащих налогообложению} - \text{Налоговые вычеты}$$

В сумму доходов, подлежащих налогообложению, не включаются начисленные доходы, не подлежащие налогообложению в необлагаемых налогом пределах, и доходы, не являющиеся объектом налогообложения. Удержания из дохода плательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов не уменьшают налоговую базу.

Налоговые вычеты включают стандартные, социальные, имущественные и профессиональные вычеты.

При определении размера налоговой базы плательщик имеет право на получение следующих *стандартных налоговых вычетов*: 630 000 р., 180 000 и 890 000 р. в месяц.

Налоговый вычет *в размере 630 000 р. в месяц* используется при получении дохода в сумме, не превышающей 3 830 000 р. в месяц.

Налоговый вычет *в размере 180 000 р. в месяц* применяется на ребенка до 18 лет и (или) каждого иждивенца.

Иждивенцами признаются следующие лица:

- физические лица, находящиеся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста 3 лет, – для супруга (супруги), а при его (ее) отсутствии для физического лица, в установленном порядке признанного родителем ребенка, из доходов которого по решению суда или распоряжению физического лица удерживаются суммы на содержание данного иждивенца в размере не менее предусмотренного для взыскания алиментов;

- обучающиеся в возрасте старше 18 лет, получающие в дневной форме получения образования общее среднее, специальное, первое профессионально-техническое, первое среднее специальное, первое высшее образование, – для их родителей;

- несовершеннолетние, над которыми установлены опека или попечительство, – для опекунов или попечителей этих несовершеннолетних.

Стандартный налоговый вычет предоставляется обоим родителям (за исключением родителей, лишенных родительских прав), родителям-воспитателям в детских домах семейного типа, детских деревнях (городках), приемному родителю, вдове (вдовцу), одинокому родителю, опекуну или попечителю, на содержании которых находятся ребенок и (или) иждивенец.

Вдове (вдовцу), одинокому родителю, приемному родителю, опекуну

или попечителю установленный в настоящем подпункте стандартный налоговый вычет предоставляется в размере 355 000 р. в месяц на каждого ребенка в возрасте до 18 лет и (или) каждого иждивенца.

Одинокими родителями признаются следующие лица:

- мать (отец), не состоящая (не состоящий) в браке, имеющая (имеющий) ребенка, сведения об отце (о матери) которого записаны в книге записей актов о рождении по указанию матери (отца);
- родитель, если второй родитель ребенка умер или лишен родительских прав.

Родителям, имеющим 2 и более детей в возрасте до 18 лет или детей-инвалидов в возрасте до 18 лет, стандартный налоговый вычет предоставляется в размере 355 000 р. на каждого ребенка в месяц.

Налоговый вычет *в размере 890 000 р. в месяц* применяется для следующих категорий плательщиков:

- физических лиц, заболевших и перенесших лучевую болезнь, вызванную последствиями катастрофы на Чернобыльской АЭС, других радиационных аварий, инвалидов, в отношении которых установлена причинная связь увечья или заболевания, приведших к инвалидности, с катастрофой на Чернобыльской АЭС, другими радиационными авариями;

- физических лиц, принимавших участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС в 1986–1987 гг. в зоне эвакуации (отчуждения) или занятых в этот период на эксплуатации или других работах на Чернобыльской АЭС (в том числе временно направленных и командированных), включая военнослужащих и военнообязанных, призванных на специальные сборы и привлеченных к выполнению работ, связанных с ликвидацией последствий данной катастрофы, а также участников ликвидации последствий других радиационных аварий, указанных в Законе Республики Беларусь «О социальной защите граждан, пострадавших от катастрофы на Чернобыльской АЭС, других радиационных аварий» от 6 января 2009 г. № 9-3;

- физических лиц – Героев Социалистического Труда, Героев Советского Союза, Героев Беларуси, полных кавалеров орденов Славы, Трудовой Славы, Отечества;

- физических лиц – участников Великой Отечественной войны, а также лиц, имеющих право на льготное налогообложение в соответствии с Законом Республики Беларусь «О ветеранах» от 17 апреля 1992 г. № 1594-XII;

- физических лиц – инвалидов I и II групп независимо от причин инвалидности, инвалидов с детства, детей-инвалидов в возрасте до 18 лет.

При определении размера налоговой базы плательщик имеет право

на получение *социального налогового вычета* в сумме, уплаченной плательщиком в течение налогового периода за свое обучение в учреждениях образования Республики Беларусь при получении первого высшего, первого среднего специального или первого профессионально-технического образования, а также на погашение кредитов банков Республики Беларусь, займов, полученных от белорусских организаций и (или) белорусских индивидуальных предпринимателей (включая проценты по ним, за исключением процентов, уплаченных за несвоевременный возврат (погашение) кредитов, займов и (или) за несвоевременную уплату процентов по кредитам, займам), фактически израсходованных им на получение первого высшего, первого среднего специального или первого профессионально-технического образования.

Вычету подлежат также суммы, уплаченные плательщиком за обучение лиц, состоящих с ним в отношениях близкого родства, в учреждениях образования Республики Беларусь при получении ими первого высшего, первого среднего специального или первого профессионально-технического образования, и суммы расходов, произведенных указанными плательщиками по погашению кредитов банков Республики Беларусь, займов, полученных от белорусских организаций и (или) белорусских индивидуальных предпринимателей (включая проценты по ним, за исключением процентов, уплаченных за несвоевременный возврат (погашение) кредитов, займов и (или) несвоевременную уплату процентов по кредитам, займам), фактически израсходованных ими на получение первого высшего, первого среднего специального или первого профессионально-технического образования этими лицами. При этом право на применение социального налогового вычета имеют оба родителя независимо от того, кем из них осуществлены данные расходы.

Плательщик имеет право на получение *социального налогового вычета в сумме, не превышающей 12 000 000 р.* в течение налогового периода и уплаченной плательщиком в качестве страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, заключенным на срок не менее 3 лет, а также по договорам добровольного страхования медицинских расходов.

Вычету подлежат также суммы, уплаченные плательщиком в качестве страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, заключенным на срок не менее 3 лет, а также по договорам добровольного страхования медицинских расходов за лиц, состоящих с ним в отношениях близкого родства (плательщиком-опекуном (плательщиком-попечителем), – за своих подопечных,

в том числе бывших подопечных, достигших 18-летнего возраста).

Если в налоговом периоде социальный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток переносится на последующие налоговые периоды до полного его использования.

Социальные налоговые вычеты предоставляются плательщикам по месту основной работы, а при отсутствии места основной работы – при подаче налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

При определении размера налоговой базы плательщик имеет право на получение следующих *имущественных налоговых вычетов*:

- В сумме фактически произведенных плательщиком и членами его семьи (супругом (супругой), их не состоящими в браке на момент осуществления расходов детьми и иными лицами, признанными в судебном порядке членами семьи плательщика), состоящими на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий, расходов на строительство, в том числе путем приобретения жилищных облигаций, либо приобретение на территории Республики Беларусь многоквартирного жилого дома или квартиры, а также на погашение кредитов банков Республики Беларусь, займов, полученных от белорусских организаций и (или) белорусских индивидуальных предпринимателей (включая проценты по ним, за исключением процентов, уплаченных за несвоевременный возврат (погашение) кредитов, займов и (или) за несвоевременную уплату процентов по кредитам, займам), фактически израсходованных ими на строительство, приобретение жилищных облигаций либо приобретение на территории Республики Беларусь многоквартирного жилого дома или квартиры.

- В сумме фактически произведенных плательщиком и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением и (или) отчуждением возмездно отчуждаемого имущества (за исключением реализации плательщиком принадлежащих ему ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок).

Имущественный налоговый вычет предоставляется плательщикам по месту основной работы, а при отсутствии места основной работы – при подаче налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

Профессиональные налоговые вычеты связаны с налогообложением индивидуальных предпринимателей.

9.5. Порядок и сроки уплаты подоходного налога.

Декларирование совокупного годового дохода

Налог исчисляется ежемесячно и удерживается юридическими ли-

цами и предпринимателями, являющимися источниками дохода.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов плательщика при их фактической выплате.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода и (или) дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета плательщика.

При выплате дохода из выручки, налоговые агенты обязаны перечислять исчисленные и удержанные суммы налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения плательщиком дохода, — для доходов, выплачиваемых в денежной форме, а также дня, следующего за днем фактического удержания исчисленных сумм налога, — для доходов, полученных плательщиком в натуральной форме.

Тема 10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ В ФОНД СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ МИНИСТЕРСТВА ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

10.1. Задачи и функции Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь

В настоящее время Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (ФСЗН) относится к государственным внебюджетным страховым фондам и является органом государственного управления средствами государственного социального страхования в структуре Министерства социальной защиты Республики Беларусь.

Главными *задачами* ФСЗН являются:

- сбор и аккумуляция обязательных страховых взносов и иных платежей на государственное социальное страхование;
- финансирование расходов на пенсии, пособия, санаторно-курортное лечение и оздоровление населения, иные выплаты в соответствии с законодательством о государственном социальном страховании;
- организация и ведение индивидуального (персонифицированно-го) учета сведений о застрахованных лицах для целей государственного социального страхования;
- осуществление расширенного воспроизводства средств ФСЗН на

основе принципа самофинансирования;

- проведение разъяснительной работы среди плательщиков обязательных страховых взносов и застрахованных по вопросам деятельности ФСЗН;

- сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам государственного социального страхования, находящимся в компетенции ФСЗН.

Для обеспечения выполнения поставленных задач Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь выполняет следующие *функции*:

- осуществляет сбор, аккумулирование средств государственного социального страхования и управление ими;

- осуществляет финансирование предусмотренных законодательством выплат государственных пенсий, пособий и иных выплат по государственному социальному страхованию;

- обеспечивает финансирование расходов на санаторно-курортное лечение и оздоровление населения республики;

- готовит предложения о тарифах страховых взносов и вносит их через Министерство труда и социальной защиты Республики Беларусь на рассмотрение Совета Министров Республики Беларусь для дальнейшего представления в Национальное собрание Республики Беларусь;

- осуществляет контроль за правильным расходованием денежных средств;

- руководит работой городских, районных отделов и оказывает им необходимую методическую помощь;

- осуществляет контроль за своевременным и полным поступлением страховых взносов, согласно действующему законодательству принимает соответствующие меры к страхователям, нарушающим порядок уплаты этих взносов;

- сотрудничает с международными организациями по вопросам, относящимся к его компетенции, участвует в разработке и реализации в установленном порядке международных договоров Республики Беларусь по вопросам государственного социального страхования.

Средства государственного социального страхования образуются за счет следующих *поступлений*:

- обязательных страховых взносов;

- взносов на профессиональное пенсионное страхование;

- ассигнований из республиканского бюджета;

- доходов от капитализации временно свободных средств государ-

ственного социального страхования;

- сумм недоимок, пеней и административных штрафов;
- других поступлений.

Органом государственного управления средствами государственного социального страхования является Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

Средства ФСЗН имеют *целевое назначение* и направляются:

- на выплату трудовых пенсий, в том числе государственным служащим, в части, соответствующей размеру пенсии, полагающейся по общим условиям и нормам пенсионного законодательства;

- за особые заслуги перед республикой в части, соответствующей размеру пенсии по возрасту, инвалидности, за выслугу лет;

- для ежемесячного денежного содержания в части, соответствующей размеру пенсии, исчисляемой по общим условиям и нормам пенсионного законодательства;

- на выплату профессиональных пенсий;

- на выплату пособий по государственному социальному страхованию (по временной нетрудоспособности, беременности и родам, в связи с рождением ребенка; женщине, ставшей на учет в государственной организации здравоохранения до 12-недельного срока беременности, по уходу за ребенком в возрасте до 3 лет; на погребение);

- на оплату ежемесячно предоставляемого по заявлению матери (отца, опекуна, попечителя), воспитывающей (воспитывающего) ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, одного дополнительного свободного от работы дня;

- на выплату пенсий и пособий лицам, выехавшим за границу, а также прибывшим в Республику Беларусь, в соответствии с законодательством и международными договорами Республики Беларусь;

- на финансирование выплат взыскателям в качестве компенсации недополученной суммы алиментов в связи с простым или иными обстоятельствами, имевшими место по независящим от должника причинам, с последующим возмещением нанимателем использованных на указанные цели средств государственного социального страхования;

- на финансирование выплат на санаторно-курортное лечение и оздоровление;

- на финансирование деятельности данного фонда, в том числе его материально-технического обеспечения;

- на финансирование иных расходов в соответствии с законодательством о государственном социальном страховании.

Данные средства могут направляться на оказание материальной

помощи нуждающимся нетрудоспособным лицам, получающим пенсии из средств государственного социального страхования.

Государственное социальное страхование в Республике Беларусь – это система пенсий, пособий и других выплат гражданам Республики Беларусь за счет средств государственных страховых фондов в случаях, предусмотренных законодательством.

Одним из принципов государственного социального страхования является обязательное участие работодателей и работающих граждан в формировании государственных внебюджетных фондов социального страхования. Такое участие предоставляет впоследствии возможность гражданам (за которых уплачивались страховые взносы) реализовать свое право на получение пенсий и пособий из средств социального страхования.

Обязательные страховые взносы включают взносы на пенсионное и социальное страхование.

Пенсионное страхование – это страхование на случай достижения застрахованным лицом пенсионного возраста, инвалидности и потери кормильца. Право на получение пенсий имеют лица, за которых уплачивались взносы на пенсионное страхование.

Социальное страхование – это страхование на случай временной нетрудоспособности, беременности и родов, рождения ребенка, ухода за ребенком до достижения им возраста 3 лет, предоставления одного свободного от работы дня в месяц матери (отцу, опекуну, попечителю), воспитывающей (воспитывающему) ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, смерти застрахованного или члена его семьи.

Право на получение выплат социального характера из средств ФСЗН зависит также от уплаты обязательных страховых взносов на социальное страхование.

Профессиональное пенсионное страхование введено в Беларуси с 1 января 2009 г. Суть данного вида страхования заключается в том, что работодатели за работников, занятых в особых условиях труда и отдельными видами профессиональной деятельности, уплачивают взносы на профессиональное пенсионное страхование, которые используются только для выплаты пенсий в связи с особыми условиями труда.

10.2. Плательщики страховых взносов в ФСЗН

Плательщиками обязательных страховых взносов в Фонд социаль-

ной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь являются следующие лица:

- работодатели – юридические лица (в том числе банковские учреждения), индивидуальные предприниматели и частные нотариусы, предоставляющие работу гражданам по трудовым договорам, гражданско-правовым договорам;

- работающие граждане (в данном случае банки выступают налоговыми агентами);

- физические лица, самостоятельно уплачивающие обязательные страховые взносы: индивидуальные предприниматели, физические лица, осуществляющие виды ремесленной деятельности по заявительному принципу без государственной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей, частные нотариусы, творческие работники, граждане, выполняющие работы по гражданско-правовым договорам у физических лиц.

10.3. Объекты налогообложения и ставки страховых взносов в ФСЗН

Объектом для начисления обязательных страховых взносов в ФСЗН являются:

- для работодателей (в том числе банков) и работающих граждан – выплаты всех видов в денежном и (или) натуральном выражении, начисленные в пользу работающих граждан по всем основаниям независимо от источников финансирования, включая вознаграждения по гражданско-правовым договорам, кроме предусмотренных перечнем видов выплат, на которые не начисляются обязательные страховые взносы в указанный фонд, утверждаемых Советом Министров Республики Беларусь, но не выше четырехкратной величины средней заработной платы работников в республике за месяц, предшествующий месяцу, за который уплачиваются обязательные страховые взносы;

- для физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы, – определяемый ими доход.

Размеры обязательных страховых взносов по страхованию на случай достижения *пенсионного возраста*, инвалидности и потери кормильца (пенсионное страхование) составляют:

- для работодателей – 28%;

- для работодателей, занятых производством сельскохозяйственной продукции, объем которой составляет более 50% общего объема

произведенной продукции, – 22% (с 1 января 2011 г. по 31 декабря 2014 г.);

- для потребительских кооперативов, кроме организаций потребительской кооперации (потребительских обществ, их союзов), товариществ собственников, садоводческих товариществ, общественных объединений инвалидов (их законных представителей) и организаций, имущество которых находится в собственности этих общественных объединений, а также общественных объединений пенсионеров – 5%;

- для физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы, – 29%;

- для работающих граждан – 1%.

Размер обязательных страховых взносов по страхованию на случай временной нетрудоспособности, беременности и родов, рождения ребенка, ухода за ребенком в возрасте до 3 лет, предоставления одного свободного от работы дня в месяц матери (отцу, опекуну, попечителю), воспитывающей (воспитывающему) ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, смерти застрахованного или члена его семьи (социальное страхование) для работодателей, физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы, составляет 6%.

Уплата обязательных страховых взносов в ФСЗН производится плательщиками единым платежом.

Обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, исчисляемые работодателем, состоят из 2 частей:

- *первая* – часть обязательных страховых взносов, которая уплачивается в ФСЗН за счет банка-работодателя по ставке 34% и включается в состав его затрат;

- *вторая* – часть обязательных страховых взносов, которая удерживается банком-работодателем из выплат, причитающихся работнику, по ставке 1% и перечисляется в ФСЗН.

Сумма обязательных страховых взносов в ФСЗН исчисляется по каждому работнику как произведение объекта исчисления и размеров обязательных страховых взносов.

От уплаты обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь на пенсионное страхование освобождаются работодатели в части выплат, начисленных в пользу работающих граждан, являющихся инвалидами I и II группы.

10.4. Виды выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию

Для работодателей и работающих граждан объектом для начисления обязательных страховых взносов в ФСЗН являются выплаты всех видов в денежном и (или) натуральном выражении, начисленные в пользу работающих граждан по всем основаниям независимо от источников финансирования. Также в объект для начисления обязательных страховых взносов в ФСЗН включаются вознаграждения по гражданско-правовым договорам. Исключение составляют выплаты, предусмотренные перечнем видов выплат, на которые не начисляются названные взносы, утвержденным Советом Министров Республики Беларусь.

Перечень выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию, в том числе профессиональному пенсионному страхованию, в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах», утвержден постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25 января 1999 г. № 115 (с учетом изменений от 14 декабря 2013 г. № 1083).

В состав выплат, на которые *не начисляются* взносы по государственному социальному страхованию, включаются:

- Государственные пособия, денежные выплаты, связанные с награждением государственными наградами, премии, стипендии, гранты, предусмотренные законодательными актами и выплачиваемые за счет средств республиканского бюджета и государственного социального страхования.

- Выходное пособие при прекращении трудового договора (контракта).

- Компенсации в целях возмещения работникам затрат, связанных с выполнением ими трудовых обязанностей, суммы возмещения морального вреда, причиненного работникам.

- Средства работодателя, направленные на обеспечение охраны труда, повышение квалификации и переподготовку работников, приобретение путевок детям работников, медицинские осмотры и медицинская помощь, поощрение работников за участие в спортивных мероприятиях, а также улучшение жилищных условий работников.

- Суммы страховых взносов (платежей), уплачиваемых работодателем по обязательному государственному личному страхованию в соответствии с законодательством, а также по договорам доброволь-

ного страхования жизни, добровольного страхования дополнительной пенсии, добровольного страхования медицинских расходов (при условии, что договоры заключены на срок не менее 1 года и медицинская помощь застрахованным оказывается государственными организациями здравоохранения).

- Выплаты в связи с повреждением здоровья в результате несчастного случая на производстве.

- Материальная помощь, оказываемая работникам в соответствии с законодательными актами, а также в связи со вступлением в брак, рождением ребенка, постигшим их стихийным бедствием, пожаром, хищением имущества, увечьем, смертью их близких родственников.

Работодателем по месту работы назначаются и выплачиваются следующие *виды государственных пособий*:

- пособия по временной нетрудоспособности в случае утраты трудоспособности в связи с заболеванием или травмой, ухода за больным членом семьи;

- пособия по временной нетрудоспособности по уходу за ребенком;

- пособия по материнству (по беременности и родам, пособие женщинам, ставшим на учет в государственных организациях здравоохранения до 12-недельного срока беременности);

- семейные пособия (в связи с рождением ребенка, по уходу за ребенком в возрасте до 3 лет, на детей старше 3 лет из отдельных категорий семей, определяемых законодательством);

- пособие на погребение.

Обязательные страховые взносы в ФСЗН не начисляются на денежные выплаты, связанные с награждением государственными наградами, премии, стипендии, гранты, предусмотренные законодатель-

ными актами, а их выплата должна осуществляться за счет средств республиканского бюджета.

Выходное пособие – это денежная сумма, выплачиваемая работнику в случае увольнения при отсутствии его виновных действий, цель которой состоит в смягчении последствий, наступающих для работника в связи с потерей им работы.

Выходное пособие выплачивается в случаях, предусмотренных Трудовым кодексом Республики Беларусь и иными актами законодательства, коллективным договором, соглашением.

Размер выходного пособия зависит от основания увольнения.

Если выходное пособие, предусмотренное законодательством, выплачено в соответствии с коллективным договором, соглашением, тру-

довым договором (контрактом) в размере, большем чем минимально гарантированный законодательством, то вся выплаченная сумма не облагается взносами по государственному социальному страхованию.

Компенсации в целях возмещения работникам затрат, связанных с выполнением ими трудовых обязанностей, включают следующие виды компенсаций:

- командировочные расходы;
- в связи с переездом на работу в другую местность;
- за подвижной и разъездной характер работы, производство работ вахтовым методом;
- за износ транспортных средств, оборудования, инструментов и приспособлений, принадлежащих работнику.

Компенсация морального вреда является одним из способов защиты прав граждан, в том числе трудовых прав работников. В случаях увольнения без законного основания или с нарушением установленного порядка увольнения либо незаконного перевода на другую работу ст. 246 Трудового кодекса Республики Беларусь предусмотрено возмещение морального вреда работнику. Размер морального вреда определяется судом. Компенсация морального вреда осуществляется в денежной форме.

Что касается *средств работодателя*, перечисленных на определенные цели, то исключаются из объекта для начисления взносов в ФСЗН суммы средств работодателя, направленные на обеспечение работников средствами коллективной и индивидуальной защиты, лечебно-профилактическим питанием, молоком или равноценными пищевыми продуктами, форменной одеждой и обмундированием в соответствии с законодательством.

Не начисляются взносы в ФСЗН на суммы средств работодателя, направленные на повышение квалификации или переподготовку работников в учреждениях образования Республики Беларусь.

Не начисляются взносы в ФСЗН на стоимость приобретенных за счет средств работодателя путевок в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения Республики Беларусь детям работников.

Также исключаются из объекта для начисления взносов в ФСЗН следующие суммы средств работодателя:

- направленные на медицинские осмотры в соответствии с законодательством;
- направленные на медицинскую помощь, в том числе проведение операций, при наличии соответствующего подтверждения, выдаваемого в порядке, установленном Министерством здравоохранения

Республики Беларусь.

Для обеспечения безопасности труда и предупреждения профессиональных заболеваний наниматель обязан организовать проведение предварительных (при поступлении на работу) и периодических (в течение трудовой деятельности) медицинских осмотров работников.

Не начисляются взносы в ФСЗН на суммы средств работодателя, которые направлены на поощрение работников за участие в спортивных мероприятиях. Проведение спортивных мероприятий должно быть документально оформлено. Необходимо наличие документов, в которых отражены цель проведения мероприятия (приказ, распоряжение, положение), порядок его проведения (программа, правила), а также списки участников, сметы, договоры аренды, купли-продажи, оказания услуг, выполнения работ и др.

Кроме того, взносы в ФСЗН не начисляются на суммы средств работодателя, направленные на строительство (реконструкцию), покупку жилых помещений, погашение кредитов (ссуд), полученных на указанные цели, работникам. При этом работники должны относиться к категории нуждающихся в улучшении жилищных условий в соответствии с законодательством. В этом случае необходимы документы, подтверждающие постановку граждан, нуждающихся в улучшении жилищных условий, на учет в местных органах управления или по месту основной работы (службы, учебы), а также документы, подтверждающие осуществление строительства (реконструкцию), покупку жилья или наличие кредита.

Помимо прочего, работодатели не начисляют взносы в ФСЗН, касающиеся выплат *в связи с повреждением здоровья* в результате несчастного случая на производстве, а именно:

- на доплату до среднемесячного заработка при временном (до восстановления трудоспособности или установления ее стойкой утраты) переводе на более легкую нижеоплачиваемую работу в связи с повреждением здоровья в результате несчастного случая на производстве или профессионального заболевания;
- на пособие по временной нетрудоспособности в связи с повреждением здоровья вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания в соответствии с законодательством об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

10.5. Расходы, осуществляемые банками

в счет обязательных страховых взносов

В счет начисленных обязательных страховых взносов в ФСЗН плательщиками производятся следующие выплаты:

1. Пособия по временной нетрудоспособности.
2. Пособия по материнству:
 - пособие по беременности и родам;
 - пособие женщинам, ставшим на учет в государственных организациях здравоохранения до 12-недельного срока беременности.
3. Семейные пособия:
 - пособие в связи с рождением ребенка;
 - пособие по уходу за ребенком в возрасте до 3 лет;
 - пособие на детей старше 3 лет из отдельных категорий семей.
4. Пособия по временной нетрудоспособности по уходу за ребенком:
 - пособие по временной нетрудоспособности по уходу за больным ребенком в возрасте до 14 лет (ребенком-инвалидом в возрасте до 18 лет);
 - пособие по временной нетрудоспособности по уходу за ребенком в возрасте до 3 лет и ребенком-инвалидом в возрасте до 18 лет в случае болезни матери либо другого лица, фактически осуществляющего уход за ребенком;
 - пособие по временной нетрудоспособности по уходу за ребенком-инвалидом в возрасте до 18 лет в случае его санаторно-курортного лечения, медицинской реабилитации.
5. Пособия на погребение или возмещение расходов специализированной организации по оказанию гарантированных услуг по погребению.
6. Оплата дополнительного свободного от работы дня в месяц лицу, воспитывающему ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет.

Пособия по временной нетрудоспособности, материнству, семейные пособия, а также пособия по временной нетрудоспособности в связи с уходом за ребенком выплачиваются плательщиком в дни, установленные для выплаты заработной платы. При этом ежемесячные пособия семьям, воспитывающим детей, выплачиваются за текущий месяц.

Выплата пособия на погребение или возмещение расходов специализированной организации по оказанию гарантированных услуг по погребению производятся в общем случае не позднее 1-го рабочего дня, следующего за днем подачи документов.

10.6. Порядок и сроки уплаты страховых взносов в ФСЗН

Плательщики обязательных страховых взносов обязаны стать на учет в городских, районных, Минском городском отделах управлений ФСЗН по месту нахождения (жительства) в течение 10 рабочих дней:

- юридические лица и индивидуальные предприниматели – со дня выдачи свидетельства о государственной регистрации, частные нотариусы – со дня выдачи свидетельства о регистрации частного нотариуса, за исключением случаев, когда законодательными актами Республики Беларусь предусмотрен иной порядок постановки на учет в органах указанного фонда;

- государственные органы – со дня вступления в силу нормативного правового акта, которым определен их правовой статус;

- индивидуальные предприниматели и частные нотариусы, предоставляющие работу гражданам по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам, – со дня заключения указанных договоров;

- физические лица, которым законодательством предоставлено право заключения и прекращения трудовых договоров с работниками, – со дня регистрации этих договоров в местных исполнительных и распорядительных органах.

Уплата плательщиками обязательных страховых взносов производится исходя из исчисленной суммы взносов за вычетом сумм расходов на выплаты, предусмотренные законодательством.

Законодательством установлено нижнее ограничение суммы уплачиваемых обязательных страховых взносов. Она не должна быть меньше суммы взносов, исчисленной из размера минимальной заработной платы, установленной законодательством и проиндексированной в месяце, за который начислены взносы.

Размер минимальной заработной платы устанавливается Советом Министров Республики Беларусь ежегодно с 1 января и в течение года подлежит индексации в порядке, предусмотренном законодательством для индексации доходов населения с учетом инфляции.

Плательщики, предоставляющие работу по трудовым договорам, уплачивают обязательные страховые взносы, взносы на профессиональное пенсионное страхование и иные платежи в ФСЗН не позднее установленного дня выплаты заработной платы за истекший месяц.

Плательщики, предоставляющие работу по гражданско-правовым договорам, уплачивают обязательные страховые взносы в дни выплат вознаграждений по этим договорам, но не позднее установленного дня выплаты заработной платы за истекший месяц.

Плательщики обязаны предоставлять в органы ФСЗН по месту по-

становки на учет Отчет о средствах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь ежеквартально не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Отчет составляется в рублях нарастающим итогом с начала года.

Тема 11. НАЛОГОВЫЕ НАРУШЕНИЯ И НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВ

11.1. Сущность и значение налогового контроля

Налоговым контролем согласно Налогового кодекса Республики Беларусь признается система мер по контролю за исполнением налогового законодательства, осуществляемая должностными лицами налоговых органов в пределах их полномочий посредством учета плательщиков (иных обязанных лиц), налоговых проверок, опроса плательщиков и других лиц, проверки данных учета и отчетности, осмотра движимого и недвижимого имущества, помещений и территорий, где могут находиться объекты, подлежащие налогообложению или используемые для извлечения дохода (прибыли), и в других формах, предусмотренных налоговым и иным законодательством.

Цель налогового контроля заключается в обеспечении своевременного и полного поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, в установлении отклонений от норм действующего налогового законодательства с тем, чтобы компенсировать причиненный государству ущерб, привлечь виновных к ответственности, устранить условия, способствующие повторению аналогичных нарушений в будущем.

Любое государство уделяет пристальное внимание пополнению бюджета за счет налогов, в том числе посредством применения различных мер по недопущению и пресечению фактов уклонения от их уплаты. Для регулирования налоговых отношений, обеспечения прав и исполнения обязанностей юридических и физических лиц, а также защиты интересов государства в сфере налогообложения предусмотрены санкции (предупреждение, штраф, административная ответственность и др.).

При постоянном росте потребностей государства в финансовых средствах механизм сбора налогов должен работать бесперебойно. Если этого не происходит, налоговые источники иссякают, и государ-

ство вынуждено искать неналоговые поступления. При этом возрастает внешний и внутренний долги государства.

Особая роль налогового контроля заключается также в необходимости стабилизации финансовой системы, устойчивого поступления бюджетных доходов, соблюдения налоговой дисциплины как условия качественного выполнения обязательств перед государством физическими и юридическими лицами.

Налоговый контроль можно рассматривать в организационном, методическом и техническом аспектах. Первый из них представляет собой выбор форм контроля, состав его субъектов и объектов, второй аспект охватывает методы осуществления контрольных действий, третий – совокупность приемов проверки, их последовательности и взаимосвязки.

Объектом налогового контроля являются те финансовые отношения, которые возникают между юридическими и физическими лицами, с одной стороны, и государством – с другой, в процессе исчисления и внесения налогов и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Предметом налогового контроля, в первую очередь, является своевременность и полнота исполнения налогоплательщиками своих налоговых обязанностей по отношению к государству или муниципальному образованию. Однако при этом следует также учитывать, что, наряду с уплатой налогов, к числу основных обязанностей налогоплательщиков – организаций – относится также ведение в установленном порядке учета своих доходов (расходов) и объектов налогообложения и предоставление налоговым органам и их должностным лицам документов, необходимых для начисления и уплаты налогов. С учетом этого законность составления первичных учетных документов, регистров бухгалтерского (налогового) учета и отчетности, а также достоверность и полнота содержащейся в них информации об объектах налогообложения также составляет предмет налогового контроля.

11.2. Значение налоговой дисциплины и виды налоговых правонарушений

Налоговая дисциплина – это полное, своевременное соблюдение и выполнение плательщиками налогов (сборов, пошлин) или иными обязанными лицами (налоговыми агентами, законными и уполномоченными представителями плательщиков) норм, содержащихся в норма-

тивно-правовых актах налогового законодательства и их непосредственно касающихся.

В первую очередь налоговая дисциплина подразумевает исполнение налогового обязательства. В Налоговом кодексе Республики Беларусь указано, что *налоговым обязательством* признается обязанность плательщика (иного обязанного лица) при наличии обстоятельств, установленных Налоговым кодексом Республики Беларусь, другими законами Республики Беларусь и (или) актами Президента Республики Беларусь либо решениями местных Советов депутатов (в отношении местных налогов и сборов), уплатить определенный налог (сбор, пошлину).

Неисполнение или ненадлежащее исполнение плательщиком (иным обязанным лицом) налогового обязательства является основанием для применения мер принудительного исполнения налогового обязательства и уплаты соответствующих пеней, а также для применения к указанному лицу мер ответственности в порядке и на условиях, установленных законодательством.

Поэтому каждому субъекту хозяйствования необходимо соблюдать налоговую дисциплину, так как ее несоблюдение влечет для правонарушителя ряд неблагоприятных последствий в виде штрафа, пеней, привлечения к административной и уголовной ответственности.

Применительно к деятельности налогоплательщиков (физических или юридических лиц) можно выделить следующие виды налоговых правонарушений:

- *правонарушения против обязанностей по уплате налогов*, т. е. неуплата или несвоевременная уплата налога, незаконное использование льготы по данному виду налога, сокрытие объекта налогообложения;

- *правонарушения против контрольной функции налоговых органов*, связанные с несвоевременной регистрацией в государственных органах или уклонением от такой регистрации, воспрепятствованием осуществлению контрольной деятельности, налоговым проверкам, неповиновением законным требованиям или распоряжениям налоговых органов, угрозами и оскорблениями в адрес сотрудников налоговых служб;

- *правонарушения против ведения бухгалтерского учета*, составления и предоставления бухгалтерской и налоговой отчетности: нарушение правил организации и порядка ведения бухгалтерского учета, недостоверность данных финансовой документации, нарушение порядка составления и предоставления бухгалтерской и налоговой отчетности, уклонение от предоставления данных отчетности;

- *правонарушения против системы гарантий выполнения обязанностей налогоплательщика*, в частности, незаконное открытие банковских счетов, совершение незаконных расчетов (включая расчеты наличными деньгами), незаконная выдача финансовых документов, нарушение кассовой дисциплины.

При выявлении случаев нарушения налогового законодательства по отношению к неплательщикам налогов могут быть применены следующие санкции:

- меры оперативного реагирования: приостановление операций по банковским счетам, наложение ареста на финансовые средства данного физического или юридического лица в финансово-кредитных учреждениях;

- финансово-правовые санкции: взыскание всей суммы неуплаченного налога, штраф за сокрытие дохода, за непредоставление финансовой и налоговой документации, взимание пени за просрочку налогового платежа, а также возможное изъятие всего сокрытого объекта налогообложения;

- меры административной ответственности: штрафы с должностных лиц компаний и физических лиц за нарушение налогового законодательства;

- меры уголовной ответственности: штрафы в установленном законом размере, лишение свободы, исправительные работы, конфискация имущества неплательщика налогов.

11.3. Экономические санкции за нарушение налогового законодательства

Меры экономической ответственности для юридических лиц за нарушение налогового законодательства регламентируются Кодексом Республики Беларусь об административных правонарушениях, вступившим в силу с 1 марта 2007 г., и Процессуально-исполнительным кодексом Республики Беларусь об административных правонарушениях от 20 декабря 2006 г. (таблица 4).

Таблица 4 – **Нарушения и размер экономических санкций в сфере налогообложения для юридических лиц**

Вид нарушений	Мера ответственности
Осуществление деятельности организацией без постановки на учет в налоговом органе	Штраф в размере 20% от доходов, полученных в результате такой деятельности, но не менее 70 базовых величин

Продолжение таблицы 4

Вид нарушений	Мера ответственности
<p>Нарушение плательщиком установленного срока предоставления в налоговый орган информации об открытии (закрытии) счета в банке:</p> <p>при незначительном периоде просрочки (не более 1 рабочего дня) либо неосуществлении в период просрочки, не превысившей 5 рабочих дней, операций по счету</p>	Штраф в размере 5 базовых величин
в других случаях	Штраф в размере 10 базовых величин с увеличением на 10 базовых величин за каждый полный или неполный месяц просрочки, но не более 70 базовых величин
<p>Нарушение плательщиком, налоговым агентом, иным обязанным лицом установленного срока предоставления в налоговый орган налоговой декларации (расчета):</p> <p>при отсутствии подлежащей уплате суммы налога (сбора, пошлины), если просрочка не превысила 3 мес.</p>	Штраф в размере от 1 до 10 базовых величин
в остальных случаях	Штраф в размере 10% от суммы налога (сбора, пошлины), подлежащей уплате, но не менее 10 базовых величин
В случае, если нарушения установленного срока предоставления в налоговые органы налоговой декларации совершены повторно в течение 1 года после привлечения к экономической ответственности за такие же нарушения	Штраф в размере 25% от суммы налога (сбора, пошлины), подлежащей уплате, но не менее 10 базовых величин
<p>Нарушение плательщиком, иным обязанным лицом правил учета объектов налогообложения и (или) доходов, расходов, других элементов налогового учета, а также отсутствие у налогового агента учета начисленных и выплаченных плательщику доходов:</p> <p>если эти деяния не повлекли за собой неуплату или неполную уплату сумм налогов (сборов, пошлин)</p>	Штраф от 5 до 50 базовых величин
если эти деяния повлекли за собой доначисление сумм налогов (сборов, пошлин) по итогам календарного года (его части, если проверке подлежит часть календарного года)	Штраф от 10 до 80 базовых величин

Окончание таблицы 4

Вид нарушений	Мера ответственности
Неуплата или неполная уплата плательщиком, иным обязанным лицом суммы налога (сбора, пошлины), в том числе совершенная путем занижения, сокрытия налоговой базы	Штраф в размере 20% от неуплаченной суммы налога (сбора, пошлины), но не менее 10 базовых величин

При несвоевременном перечислении суммы налога (сбора, пошлины) в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь применяются пени.

Пени – денежные суммы, которые плательщик (иное обязанное лицо) обязан уплатить в случае исполнения налогового обязательства в более поздние сроки по сравнению с теми, которые были установлены налоговым законодательством.

Сумма пеней уплачивается дополнительно к исчисленной и причитающейся к уплате сумме налога (сбора, пошлины) вне зависимости от применения других способов обеспечения исполнения налогового обязательства либо мер ответственности за нарушение налогового законодательства.

Пени начисляются за каждый календарный день просрочки платежа, включая день уплаты (взыскания), начиная со дня, следующего за установленным налоговым законодательством днем уплаты налога (сбора, пошлины). Пени за каждый день просрочки определяется в процентах от неуплаченной суммы налога. Пеня начисляется в размере $\frac{1}{360}$ учетной ставки Национального банка Республики Беларусь, действовавшей в соответствующий период неисполнения налогового законодательства. Начисление пени за просрочку платежа начинается со дня, следующего за сроком его уплаты, включая день внесения его в бюджет Республики Беларусь. В случае, если срок уплаты совпадает с выходным (праздничным) днем, пеня начисляется, начиная со 2-го рабочего дня после выходного (праздничного) дня. Пеня не начисляется на пеню, суммы других финансовых санкций, а также в случае отсутствия в решении о предоставлении отсрочки налогового платежа указания о начислении пени.

После исполнения налогового обязательства налогоплательщик может претендовать на освобождение от уплаты пеней в порядке, установленном Президентом Республики Беларусь. Постановление о наложении административного штрафа должно быть принято к исполнению в течение 3 мес. со дня вынесения, в противном случае оно не подлежит исполнению.

В качестве мер исполнения и принудительного исполнения нало-

гового обязательства, уплаты пеней, решений налоговых органов о наложении административных взысканий или применении экономических санкций могут быть использованы следующие *меры*:

- Приостановление операций по счетам плательщика налогов, сборов в банке или небанковских кредитно-финансовых организациях, ограничивающее право этого плательщика на распоряжение денежными средствами, находящимися или поступающими на его счета в банке. Такое приостановление производится на основании постановления начальника инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь о приостановлении операций по счетам плательщика налогов (сборов, пошлин) в банке и небанковской кредитно-финансовой организации.

- Наложение ареста на имущество плательщика или правонарушителя. Данная операция производится на основании постановления начальника инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь о наложении ареста на имущество. Арест имущества, находящегося в жилище физического лица, производится с санкции прокурора.

- Взыскание налога, сбора, пени. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения плательщиком обязательств производится взыскание организацией в установленный срок налогового обязательства, неуплаты (неполной уплаты) пеней за счет денежных средств на счетах плательщика (организации), дебиторов плательщика (организации в банках). Списание средств производится в бесспорном порядке на основании распоряжения начальника инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь о взыскании налога, сбора, пени за счет денежных средств на счетах плательщика налогов, сборов (организации), дебиторов плательщика налогов, сборов (организации).

Кроме экономических санкций, к должностным лицам могут быть применены меры административной ответственности. Конкретный размер штрафа определяется с учетом характера совершенного правонарушения, личности нарушителя, степени его вины, имущественного положения, обстоятельств, смягчающих и отягчающих ответственность. Критерием определения конкретного размера экономических санкций являются финансовое состояние нарушителя, размер причиненного вреда и характер допущенных нарушений.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Адаменкова, С. И. Налоги и их применение в финансово-экономических расчетах, ценообразовании (теория, практика) : учеб. пособие / С. И. Адаменкова, О. С. Евменчик. – 3-е изд., доп. и перераб. – Минск : Элайда, 2005. – 568 с.

Василевская, Т. И. Налоги Беларуси: теория, методика и практика : учеб. / Т. И. Василевская, В. А. Стасенко. – Минск : Белпринт, 1999. – 544 с.

Заяц, Н. Е. Теория налогов : учеб. / Н. Е. Заяц. – Минск : БГЭУ, 2002. – 220 с.

Киреева, Е. Ф. Налогообложение в международной экономической практике: основы организации международного налогообложения : учеб. пособие / Е. Ф. Киреева. – Минск : БГЭУ, 2006. – 231 с.

Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 17 дек. 2002 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 2 апр. 2003 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Налоги : учеб. для вузов / Н. Е. Заяц [и др.] ; под общ. ред. Н. Е. Заяц. – Минск : Выш. шк., 2000. – 302 с.

Налоги и налогообложение : учеб. / Н. Е. Заяц [и др.] ; под общ. ред. Н. Е. Заяц. – Минск : Выш. шк., 2004. – 302 с.

Налоги в Республике Беларусь. Теория и практика в цифрах и комментариях : учеб. пособие / В. А. Гюрджан [и др.] ; под общ. ред. В. А. Гюрджан. – Минск : Светоч, 2002. – 256 с.

Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть : принят Палатой представителей Нац. Собр. Респ. Беларусь 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 2 дек. 2002 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Налоговый кодекс Республики Беларусь. Особенная часть : принят Палатой представителей Нац. Собр. Респ. Беларусь 15 дек. 2009 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 18 дек. 2009 г. // Кон-

консультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Налоговый контроль : учеб. пособие / Е. Ф. Киреева [и др.] ; под ред. Е. Ф. Киреевой, И. А. Лукьяновой. – Минск : БГЭУ, 2008. – 219 с.

Попов, Е. М. Налоги и налогообложение : учеб. пособие / Е. М. Попов. – Минск : Выш. шк., 2013. – 319 с.

Об обязательных страховых взносах в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь : Закон Респ. Беларусь от 29 февр. 1996 г. № 138-ХІІІ // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Об основах государственного социального страхования : Закон Респ. Беларусь от 31 янв. 1995 г. № 3563-ХІІ // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Об утверждении Перечня видов выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах» : постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 25 янв. 1999 г. № 115 (в ред. постановления от 14 февр. 2013 г. № 1083) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

О Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь : Указ Президента Респ. Беларусь от 16 янв. 2009 г. № 40 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Черник, Д. Г. Налоги в рыночной экономике : учеб. / Д. Г. Черник. – М. : Финансы, 1997. – 383 с.

Юткина, Т. Ф. Налоги и налогообложение : учеб. для вузов / Т. Ф. Юткина. – М. : Инфра-М, 1999. – 429 с.

Юткина, Т. Ф. Налоговедение: от реформы к реформе : учеб. пособие / Т. Ф. Юткина. – М. : Инфра-М, 1999. – 293 с.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Тема 1. Теоретические аспекты налогообложения	4
1.1. Экономическая сущность налогов	4
1.2. Функции и роль налогов	5
1.3. Классификация налогов	7
Тема 2. Налоговая система государства	8
2.1. Сущность налоговой системы и основные принципы ее построения	8
2.2. Налоговая терминология	11
2.3. Налогоплательщики, их права и обязанности	14
2.4. Классификация налоговых ставок, методов налогообложения, способов исчисления и уплаты налогов	19
2.5. Налоговое законодательство Республики Беларусь	20
Тема 3. Налог на добавленную стоимость	22
3.1. Экономическая сущность и особенности белорусской модели налога на добавленную стоимость	22
3.2. Плательщики и объекты обложения налогом на добавленную стоимость	26
3.3. Общая методика расчета налога на добавленную стоимость	30
3.4. Особенности исчисления НДС банковскими учреждениями	31
3.5. Особенности исчисления НДС банками по договорам доверительного управления	33
3.6. Особенности расчета НДС при ввозе банками товаров на территорию Республики Беларусь	35
3.7. Порядок и сроки уплаты налога на добавленную стоимость	36
Тема 4. Налог на недвижимость	37

4.1. Экономическая сущность налога на недвижимость.....	37
4.2. Плательщики налога на недвижимость	38
4.3. Объекты обложения налогом на недвижимость	40
4.4. Методика расчета налога на недвижимость.....	42
4.5. Льготы по налогу на недвижимость.....	47
4.6. Сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога на недвижимость	49
Тема 5. Налог на прибыль.....	50
5.1. Экономическая сущность налога на прибыль.....	50
5.2. Плательщики и общий порядок расчета налога на прибыль	51
5.3. Особенности определения прибыли от реализации банковских услуг в целях налогообложения.....	53
5.4. Особенности определения внереализационных доходов и расходов в целях налогообложения в банках.....	58
5.5. Льготируемая прибыль.....	62
5.6. Перенос убытков на прибыль текущего налогового периода	67
5.7. Сроки предоставления налоговых деклараций и уплаты налога на прибыль банками.....	69
5.8. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль по дивидендам.....	69
Тема 6. Налог на доходы иностранных банков, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство	71
6.1. Плательщики налога на доходы и налоговые агенты.....	71
6.2. Общая методика расчета налога на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство	72
6.3. Особенности уплаты налога на доходы иностранными банками – участниками консорциального договора.....	75
6.4. Особенности налогообложения доходов иностранных	

банков, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство	76
6.5. Сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога на доходы иностранных банков, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство	80
Тема 7. Платежи за землю	80
7.1 Плательщики и объекты налогообложения земельным налогом.....	80
7.2. Ставки и налоговая база по земельному налогу	82
7.3. Методика расчета земельного налога	84
7.4. Порядок и сроки уплаты платежей за землю в бюджет	87
Тема 8. Оффшорный сбор	88
8.1. Плательщики оффшорного сбора и методика его расчета	88
8.2. Льготы по оффшорному сбору	89
8.3. Порядок предоставления налоговых деклараций и уплаты оффшорного сбора.....	90
Тема 9. Подоходный налог с физических лиц, по которому банки выступают налоговыми агентами	91
9.1. Экономическая сущность подоходного налога, объекты налогообложения	91
9.2. Плательщики подоходного налога, объекты налогообложения	92
9.3. Льготы по подоходному налогу	93
9.4. Методика расчета подоходного налога	98
9.5. Порядок и сроки уплаты подоходного налога. Декларирование совокупного годового дохода	103
Тема 10. Обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь	103

10.1. Задачи и функции Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь ..	103
10.2. Плательщики страховых взносов в ФСЗН.....	107
10.3. Объекты налогообложения и ставки страховых взносов в ФСЗН.....	107
10.4. Виды выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию.....	109
10.5. Расходы, осуществляемые банками в счет обязательных страховых взносов	113
10.6. Порядок и сроки уплаты страховых взносов в ФСЗН.....	114
Тема 11. Налоговые нарушения и налоговый контроль за деятельностью банков.....	115
11.1. Сущность и значение налогового контроля	115
11.2. Значение налоговой дисциплины и виды налоговых правонарушений	116
11.3. Экономические санкции за нарушение налогового законодательства.....	118
Список литературы	122

Учебное издание

Чернюк Елена Марьяновна

**НАЛОГИ
И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ
В БАНКАХ**

**Курс лекций
для реализации содержания образовательных программ
высшего образования I ступени и переподготовки
руководящих работников и специалистов**

Редактор Е. В. Седро
Технический редактор И. А. Козлова
Компьютерная верстка Н. Н. Короедова

Подписано в печать 30.09.14. Формат 60 × 84 ¹/₁₆.
Бумага типографская № 1. Гарнитура Таймс. Ризография.
Усл. печ. л. 7,44. Уч.-изд. л. 7,94. Тираж 90 экз.
Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования «Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий
№ 1/138 от 08.01.2014.
Просп. Октября, 50, 246029, Гомель.
<http://www.i-bteu.by>
БЕЛОРУССКИЙ СОЮЗ
УЧРЕЖДЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»

Е. М. ЧЕРНЮК

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В БАНКАХ

**Курс лекций
для реализации содержания образовательных программ
высшего образования I ступени и переподготовки
руководящих работников и специалистов**

Гомель 2014